



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Planeamiento tributario y la bancarización en las empresas industriales,
distrito Los Olivos, año 2018”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:
Br. Aranibar Poma, Jenyfeer Margarita (ORCID: 0000-0001-6050-6597)

ASESOR:
Dr. Garcia Cespedes, Ricardo Gilberto (ORCID: 0000-0001-6301-4950)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
Tributación

LIMA-PERÚ

2019

Dedicatoria

Este trabajo está destinado primordialmente a Dios por brindarme la energía y vitalidad en cada etapa que pase en la universidad, al mismo tiempo va dirigido a mis dos hijos que me dieron la fuerza para poder con mis obstáculos y poder realizar mis metas, también demostrarles que si te caes te puedes volver a levantar una y otra vez, pero ya con experiencia.

Agradecimiento

Agradezco ante todo y primordialmente a Dios, por haber guiado mis pasos en estos 05 años de estudios universitarios, también estoy agradecida a mi madre por insistirme que siga estudiando estando con mi hijo, y en el camino ya nació mi segundo bebe y así culmine mis estudios.

Página del Jurado

 UCV <small>UNIVERSIDAD CESAR VALDIVIA</small>	ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS	Código: F07-PP-PR-02.02 Versión: 10 Fecha: 10-06-2019 Página: 1 de 1
---	---------------------------------------	---

El jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don(a) **JENYFEER MARGARITA ARANIBAR POMA**, cuyo título es **"PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y LA BANCARIZACION EN LA EMPRESAS INDUSTRIALES EN EL DISTRITO LOS OLIVOS, AÑO 2018"**.

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: 15 (numero) QUYFE (letras).

Lima, 02 de julio de 2019.

 _____ PRESIDENTE GILBERTO RICARDO GARCÍA CÉSPEDES	 _____ SECRETARIO WALTER GREGORIO IBARRA FRETELL
 _____ VOCAL DONATO DÍAZ DÍAZ	

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable del SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	--------	---------------------------------

Declaratoria de Autenticidad

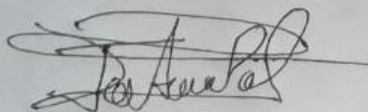
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Jenyfeer Margarita Aranibar Poma con DNI N° 71792248, a efecto de cumplir con los criterios de evaluación de la experiencia curricular de Desarrollo de proyecto de investigación, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y autentica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 07 de julio de 2019



Jenyfeer Margarita Aranibar Poma

DNI 71792248

Presentación

Señores miembros del jurado calificador:

Ante ustedes presento mi tesis titulada “Planeamiento tributario y la bancarización en las empresas industriales, en el distrito los Olivos, año 2018”; en cumplimiento con el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título profesional de Contador Público, la cual someto a vuestra apreciación esperando que se efectúe de acuerdo a los requerimientos de aprobación.

El desarrollo de la investigación tiene como objetivo; analizar como el planteamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales, en el distrito los Olivos, año 2018.

El presente trabajo de investigación está constituido por siete capítulos. El primer capítulo, se compone de la introducción; el segundo, de los métodos de investigación; tercero, muestra los resultados; cuarto, la discusión de los resultados obtenidos frente a los antecedentes; quinto, conclusiones; sexto, recomendaciones; séptimo, las referencias bibliográficas; y por último los anexos adjuntos.

Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Página del Jurado.....	iv
Declaratoria de Autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Índice	vii
Índice de tablas	x
Índice de figuras	xii
Resumen	xiv
Abstract	xv
I. INTRODUCCIÓN	17
1.1. Realidad Problemática	18
1.2. Trabajos previos – Antecedentes	19
1.3. Teoría relacionada con el tema	22
1.3.1. Teoría Científica	22
1.3.2. Marco Teórico.....	22
1.3.3. Marco Conceptual.....	32
1.4. Formulación del problema	35
1.4.1. Problema general	35
1.4.2. Problema Específico	35
1.5. Justificación del estudio.....	35
1.6. Hipótesis	36
1.6.1. Hipótesis general.....	36
1.6.2. Hipótesis específica	36
1.7. Objetivo	36

1.7.1. Objetivo General	Analizar como el planteamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018	36
1.7.2.	Objetivo Específico	36
II.	MÉTODO	38
2.1.	Diseño de investigación	39
2.1.1.	Diseño	39
2.1.2.	Nivel	40
2.1.3.	Tipo de Estudio.....	40
2.1.4.	Enfoque.....	40
2.1.5.	Método.....	41
2.2.	Variables, operacionalización	41
2.2.1.	Definición de la Variable 1: Planeamiento tributario.....	41
2.2.2.	Definición de la Variable 2: Bancarización.....	41
2.3.	Población y Muestra	43
2.3.1.	Población	43
2.3.2.	Muestra	44
2.4.	Técnica e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.	45
2.4.1.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	45
2.4.2.	Validación y confiabilidad de los instrumentos de validación	46
2.5.	Método de análisis de datos	52
2.6.	Aspectos éticos	52
III.	RESULTADOS	53
3.1.	Análisis de Resultados.....	54
3.2.	Prueba de normalidad	79
3.3.	Análisis de hipótesis	80
IV.	DISCUSIÓN	83
V.	CONCLUSIONES	88

VI. RECOMENDACIONES	90
VII. REFERENCIAS.....	92
ANEXOS	96
ANEXO 01: CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN	97
ANEXO 02: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	98
ANEXO 03: VALIDACIÓN	99

Índice de tablas

Tabla 1: Muestra de población	43
Tabla 2 : Validación de expertos	46
Tabla 3 : Fiabilidad de las dos variables	48
Tabla 4 : Fiabilidad de variable 01	48
Tabla 5 : Validez ítem por ítem variable 1 planeamiento tributario.....	48
Tabla 6 : Fiabilidad variable 02.....	50
Tabla 7 : Validez ítem por ítem variable bancarización.....	50
Tabla 8 : La eliminación de contingencias tributarias se debe al buen uso de planeamiento tributario.....	54
Tabla 9 : La deducción adecuada de los gastos de la empresa es por tener una herramienta de gestión empresarial	55
Tabla 10: La minimización de los gastos se debe a un buen planeamiento tributario	56
Tabla 11 : La optimización de utilidades de la empresa son alcanzadas gracias a la herramienta de gestión empresarial	57
Tabla 12: El pago del IGV es una obligación de periodicidad mensual.....	58
Tabla 13 : El pago a cuenta de renta de 3ra categoría nos ayuda a optimizar la carga fiscal	59
Tabla 14 : El pago de renta de 3° que se paga mensual se utiliza como pago a cuenta de la renta anual.....	60
Tabla 15 : El régimen de retención retiene parte del IGV en la cual nos ayuda a optimizar la carga fiscal.....	61
Tabla 16: El régimen de percepción constituye el sistema de pago adelantado del IGV a las ventas	62
Tabla 17 : La inafectación del IGV es un beneficio tributario	63
Tabla 18 : La venta de inmueble de segundo uso está inafecto a IGV	64
Tabla 19 : El servicio de taxi está exonerado del IGV	65
Tabla 20 : El servicio de carga esta exonerado a IGV.....	66

Tabla 21 : Es importante el depósito bancario para la bancarización	67
Tabla 22: Los depósitos deben ser realizadas en las cuentas de los proveedores y/ clientes.....	68
Tabla 23 : Las transferencias de fondos son medios de pago en la cual se utiliza para la bancarización	69
Tabla 24 : Los cheques son medios de pago en la cual se utiliza para realizar cancelaciones a los proveedores, en la cual nos sirve para la bancarización	70
Tabla 25 : Si no realizamos la bancarización tendríamos que hacer un reparo de gastos ...	71
Tabla 26 : El desconocimiento del crédito fiscal es un efecto tributario de la bancarización.....	72
Tabla 27 : La no utilización del saldo a favor es un efecto Tributario de la bancarización	73
Tabla 28 : La ley 28914 de bancarización ayuda a la evasión tributaria.....	74
Tabla 29 : La factura es un comprobante de pago que está permitido para usar el crédito fiscal	75
Tabla 30 : La boleta de venta se entrega a los consumidores finales	76
Tabla 31 : En el tickets deben estar bien colocados los datos para usar como crédito fiscal	77
Tabla 32 : Los recibos de honorarios se emiten cuando brindan un servicio.....	78
Tabla 33 : Prueba de normalidad.....	79
Tabla 34 : Hipótesis general	80
Tabla 35 : Hipótesis específica 01	81
Tabla 36 : hipótesis específica 02.....	82

Índice de figuras

Figura 1 : Coeficiente de Alfa de Cronbach	47
Figura 2 : La eliminación de contingencias tributarias se debe al buen uso de planeamiento tributario.....	54
Figura 3 : La deducción adecuada de los gastos de la empresa es por tener una herramienta de gestión empresarial	55
Figura 4: La minimización de los gastos se debe a un buen planeamiento tributario	56
Figura 5 : La optimización de utilidades de la empresa es alcanzada gracias a la herramienta de gestión empresarial	57
Figura 6 : El pago del IGV es una obligación de periodicidad mensual	58
Figura 7 : El pago a cuenta de renta de 3ra categoría nos ayuda a optimizar la carga fiscal	59
Figura 8 : El pago de renta de 3° que se paga mensual se utiliza como pago a cuenta de la renta anual.....	60
Figura 9 : El régimen de retención retiene parte del IGV en la cual nos ayuda a optimizar la carga fiscal.....	61
Figura 10 : El régimen de percepción constituye el sistema de pago adelantado del IGV a las ventas.....	62
Figura 11 : La inafectación del IGV es un beneficio tributario.....	63
Figura 12 : La venta de inmueble de segundo uso está inafecto a IGV	64
Figura 13 : El servicio de taxi está exonerado del IGV.....	65
Figura 14 : El servicio de carga esta exonerado a IGV.	66
Figura 15: Es importante el depósito bancario para la bancarización	67
Figura 16 : Los depósitos deben ser realizadas en las cuentas de los proveedores y/ clientes.....	68
Figura 17 : Las transferencias de fondos son medios de pago en la cual se utiliza para la bancarización	69
Figura 18 : Los cheques son medios de pago en la cual se utiliza para realizar cancelaciones a los proveedores, en la cual nos sirve para la bancarización	70

Figura 19 : Si no realizamos la bancarización tendríamos que hacer un reparo de gastos..	71
Figura 20 : El desconocimiento del crédito fiscal es un efecto tributario de la bancarización.....	72
Figura 21 : La no utilización del saldo a favor es un efecto Tributario de la bancarización.....	73
Figura 22 : La ley 28914 de bancarización ayuda a la evasión tributaria	74
Figura 23 : La factura es un comprobante de pago que está permitido para usar el crédito fiscal	75
Figura 24 : La boleta de venta se entrega a los consumidores finales.....	76
Figura 25 : En el tickets deben estar bien colocados los datos para usar como crédito fiscal	77
Figura 26 : Los recibos de honorarios se emiten cuando brindan un servicio.....	78

Resumen

El presente trabajo de investigación, tiene como objetivo; analizar como el planteamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales, en el distrito los Olivos, año 2018.

El presente trabajo consiste en la examinación de los comprobantes de pago que no fueron bancarizados, pero se contabilizaron. Los cuales se considerados de manera inapropiada de acuerdo a la norma tributaria para calcular la declaración del IGV y del impuesto a la renta.

La investigación fue realizada con el libro de Parra y Alva para la primera variable Planeamiento tributario y la ley 28194 para la segunda variable Bancarización, asimismo con la selección de diferentes libros, revistas de autores que describen conceptos teóricos de las dos variables en estudio; planeamiento tributario y Bancarización.

El tema de investigación parte con un propósito y un fin en común dar a conocer a las empresas industriales del distrito los Olivos. Que apliquen una adecuada bancarización mediante un planeamiento tributario se evitara futuras infracciones, al mismo tiempo también rectificaciones por uso indebido del IGV y todas las consecuencias acarreadas por la omisión bancaria. Si realizamos un planeamiento tributario disminuiríamos las cargas tributarias aplicando correctamente las normas tributarias disminuyendo así pérdidas económicas por las inconsistencias declaradas.

Palabras claves: Planeamiento tributario, bancarización, factura, depósito.

Abstract

The present research work has as its objective; analyze how the tax approach is related to the bankization in industrial companies, in the Los Olivos district, 2018.

The present work consists of the examination of the payment vouchers that were not banked, but were accounted for. Which are considered inappropriately according to the tax rule to calculate the tax return and income tax.

The research was carried out with Parra and Alva's book for the first tax planning variable and law 28194 for the second Banking variable, also with the selection of different books, journals of authors that describe theoretical concepts of the two variables under study; tax planning and Banking.

The research topic starts with a common purpose and purpose to inform the industrial companies of the Los Olivos district. That they apply an adequate banking through a tax planning will avoid future infractions, at the same time also rectifications for improper use of the IGV and all the consequences caused by the banking omission. If we carry out a tax planning, we would reduce the tax burden by correctly applying the tax rules, thus reducing economic losses due to the declared inconsistencies.

Keywords: Tax planning, bankization, invoice, deposit.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

En el presente, cuantiosas compañías no emplean medios de pago a la hora de saldar o pagar una obligación con terceros y proveedores, por consecuencia hay multa y efectos tributarios estipuladas de acuerdo a la ley de bancarización, estas mismas son designadas por el ente recaudador “Sunat” ellos inspeccionan diversas empresas en distintas partes del Perú. Comprobando cada una de las operaciones realizadas por las entidades comerciales, verificando más las transacciones de compras adquiridas por las compañías y al mismo tiempo verificar el medio utilizado para la cancelación de dichas operaciones comerciales. Después de una fiscalización Sunat diagnostica si ha cometido alguna falta al no aplicar la bancarización.

Las faltas se atribuyen a las entidades que hacen mal uso de la práctica de bancarización según lo establecido en la ley 28194, las empresas no podrán usar el crédito fiscal, reparo del gasto o coste, entre otros.

La finalidad de todo gerente es resguardar y custodiar el patrimonio y hacer crecer las utilidades, pero si cometen una omisión bancaria esta ocasionaría una disminución de utilidades, pago de multas, etcétera.

El gran apuro que poseen las entidades es cuando contraen una notificación y Sunat requieren los documentos provenientes de egresos e ingresos, en ese momento Sunat detecta comprobantes de pago sin medios de pago sustentados en la cual origina una contingencia tributaria la cual sería que la empresa utilizó el IGV si medio de pago en la cual Sunat dicta la orden para que realice rectificatoria a sus declaraciones mensuales. Por conclusión las empresas están obligadas a efectuar dichos reparos tributarios, al mismo tiempo adquieren una multa y consigo el interés que acareó la omisión bancaria. Por consiguiente, se busca realizar planeamiento tributario basándose a normas tributarias para que prevengan las contingencias tributarias. Al mismo tiempo logaremos optimizar el ahorro y el tiempo planificando la buena práctica de la bancarización.

1.2.Trabajos previos – Antecedentes

Rodas R. (2018), en su tesis: “la bancarización de operaciones y su efecto en la determinación del impuesto a la renta empresarial de los principales contribuyentes del sector construcción del distrito de Cajamarca 2017”, Universidad Nacional de Cajamarca, para optar el título profesional de: Contador Público.

Cuál es el efecto de la bancarización de operaciones en la determinación del impuesto a la renta empresarial de los principales contribuyentes del sector de construcción del distrito de Cajamarca en el año 2017.

Los efectos tributarios que mostraron los Principales contribuyentes frente a la falta de la omisión bancaria, no pudieron utilizar dicha adquisición o compra para poder disminuir gasto o coste, esto afectara al Impuesto a la Renta y a la no utilización del crédito fiscal, todo esto ocurrió al no tener control tributario frente a los comprobantes de pago.

García J. Y Rodríguez R. (2017), en su tesis “la bancarización y su incidencia en los estados financieros de la empresa televisión San Martín SAC., distrito Tarapoto, año 2015, universidad nacional de San Martín-Tarapoto, para optar al título profesional de Contador Público.

Evaluar la incidencia de la Bancarización en los Estados Financieros de la Empresa Televisión San Martín SAC, distrito Tarapoto, año 2015.

La incidencia de la bancarización en estados financieros en la Empresa de Televisión San Martín, de punto de vista contable y tributario es elevada, porque existen gastos no bancarizados, al presentarlos como gastos no serán deducibles y no cumplirán con dicha Ley 28194 y el Impuesto a la Renta, por consiguiente, se le otorga una penalidad por en el ente de Sunat. En la parte financiera los gastos no bancarizados representan un porcentaje muy alto en los Resultados del Ejercicio.

Mantilla J. (2017) en su tesis: “el planeamiento tributario para evitar Posibles infracciones y sanciones Tributarias de las empresas del Perú: caso “fundo doña pancha S.A.C.” - Chinchá, 2017, en la Universidad Católica Los Ángeles ciudad Cañete Perú, para obtener su título Profesional de Contador Público.

Teniendo como objetivo demostrar de qué manera el planeamiento tributario incide en la prevención de sanciones tributarias en la empresa fundo doña pancha S.A.C., distrito del Carmen, año 2017.

Examinaron primordialmente los mecanismos del ámbito tributario que les corresponde a la entidad Fundo Doña Pancha, se hallaron algunas contingencias tributarias y también se encontró una notificación emitida por SUNAT en los años anteriores. Esta fue la razón de ejecutar un Planeamiento Tributario, al mismo tiempo se observó una serie de inconsistencias en cuanto al uso incorrecto de las leyes tributarias vigentes, por este motivo se originaron multas.

Flores D., Poma E. Y Rodríguez L. (2016) en su tesis: “el planeamiento tributario para evitar el uso indebido del crédito fiscal en la empresa I & G SRL ubicada en el distrito de los olivos, año 2013-(Caso de I & G SRL), Universidad de Ciencias y Humanidades sede Los Olivos, para optar el título profesional de Contador Público.

Describir los beneficios de un planeamiento Tributario para evitar el uso indebido del crédito fiscal en la Empresa I & G SRL del distrito de Los Olivos.

El requerimiento para el incumplimiento de la Bancarización al momento de cancelar una adquisición de servicios y bienes en que comete la Empresa I & G, por ende, no podrá utilizar el crédito fiscal. Por consiguiente, realizará posibles contingencias tributarias, provocando el desconocimiento del gasto o coste esto afectará a la utilidad de la empresa, la empresa deberá utilizar un Planeamiento Tributario para así poder minimizar el riesgo tributario y también disminuir o reducir la carga tributaria.

Mirabal D., Torres J. y Vera E. (2014) en su tesis: “uso de los medios de pago del sistema de bancarización Y su incidencia tributaria en la empresa comercial de Licores

Valsadi S.A.C“, en la universidad ciencias y humanidades– Perú, para obtener mención en finanzas.

Teniendo como objetivo determinar de qué manera el uso de los medios de pago del sistema de bancarización inciden tributariamente en de la empresa comercial de licores Valsadi S.A.C. Del distrito de pueblo libre, año 2014.

Esta conclusión nos informa que realizan la bancarización mediante depósitos en cuenta, cuando adquieren un producto o servicios se realiza la transferencia al deudor de ahí al proveedor-beneficiario a través del sistema financiero, de lo contrario muchos tributarios realizan el abono a las cuentas de los gerentes o alguno de sus trabajadores de su suministrador sin permiso pertinente al favorecido, por consiguiente dicha dimensión de la sanción por esta acción es rectificar la declaración jurada mensual y al mismo tiempo la anual, por consiguiente no se reconoce el coste, gasto, crédito fiscal después se le atribuye la pena.

Franco A. (2012) en su tesis: “La bancarización y los efectos tributarios-económicos en las distribuidoras cerveceras del distrito de Trujillo en el ejercicio 2011, Universidad Nacional de Trujillo, para optar el título de Contador Público.

Analizar como la bancarización afecta tributaria y económicamente a las distribuidoras cerveceras del distrito de Trujillo en el ejercicio 2011.

La adecuada aplicación de la Ley de Bancarización concede disminuir el crédito fiscal ya sea para acumularla o pagarla, al mismo tiempo podemos utilizar dichos comprobantes para sustentar una adquisición o coste para calcular el impuesto a la renta. Las distribuidoras cerveceras deben utilizar la práctica de bancarización en sus transacciones de sus proveedores al mismo tiempo deben estar acompañadas de un desarrollo apropiado de la gerencia utilizando las actuales herramientas administrativas.

1.3. Teoría relacionada con el tema

1.3.1. Teoría Científica

Esta ley fue dada el 26 de Marzo del 2004 se denominó Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía Ley N° 28194, en el artículo 4 nos da a conocer: se aplicará el medio de pago a partir de dicho monto en soles cinco mil nuevos soles y en dólares un mil quinientos.

Pasan dos años y se realizan modificatorias en la Ley 28194 con el Decreto Legislativo N° 975 en el 2008, nos dice: se aplicarán los medios de pago a partir del monto en soles es cinco mil nuevos soles y en dólares es un mil quinientos.

1.3.2. Marco Teórico

Variable 1: Planeamiento tributario

Según Contreras nos dice que el Planeamiento Tributario lo llaman “Tax Planing” al mismo tiempo lo conocen como planificación fiscal. A continuación, observaremos diferentes conceptos de planeamiento tributario:

Villanueva nos dice:

El planeamiento tributario consta de un grupo de opciones lícitas que recurre un contribuyente durante un periodo tributario con el objetivo de computar y cancelar dicho impuesto que debe ser pagado en conveniencia del estado, eligiendo una apropiada aplicación de dichas leyes válidas. (2012, Pág. 32).

El planeamiento tributario está compuesto de opciones de respuestas que nos ayuda a tomar decisiones en el presente y al mismo tiempo a disminuir la carga fiscal.

Según Contreras nos dice:

La planificación fiscal se basa en disminuir de la mejor manera posible dichas cargas tributarias en el ciclo de vida de la entidad. (2016, p.25).

Esto significa que la planificación fiscal es una precaución a un hecho tributario. La planificación fiscal determina alternativas de solución que ayuda a disminuir la carga fiscal acorde a los límites autorizados legalmente al mismo tiempo se generaría ahorros y la entidad se volvería una compañía rentable.

Según Parra nos dice:

La planeación tributaria posee un propósito principal determinar una escala de tributación moderada de la entidad, utilizando el ámbito de la legalidad, cuyo propósito es de conseguir las metas establecidas por la entidad” (2010, p.36)

Parra nos afirma que el planeamiento tributario agrupa las estrategias que ayuda a disminuir de la mejor forma la carga fiscal de la compañía, para disminuirla y así poder gozar del beneficio tributario.

Objetivos del planeamiento tributario

Parra, A. (2010) nos dice:

La dirección nos fija un buen clima de trabajo y al mismo tiempo personal capacitado para que contabilizara de forma normal el desarrollo en dichas transacciones y así poder eludir los futuros problemas ante Sunat y así poder manejar los ingresos. (p.43).

Esto significa que la dirección debe realizar un planeamiento tributario de esta manera disminuirá la carga fiscal, en la cual podrán obtener beneficios, y así aumentar utilidades y eso hará que la compañía sea líder y competente.

- a) Precaver el pago y uso de tributos sobrantes.
- b) Acrecentar la renta de los accionistas.
- c) Realizar un planeamiento de flujo de caja de las compañías.
- d) Anticipar la cancelación de las obligaciones tributarias.
- e) Desglosar los egresos e ingresos de operaciones económicas futuras.
- f) Declarar los impuestos con el respectivo cronograma según Sunat.
- g) Ejecutar las normas fiscales.
- h) También disminuye los posibles riesgos se pueden encontrar en el futuro.
- i) Prevenir a la entidad a enfrentar sus posibles contingencias tributarias que se puedan encontrar el ciclo de vida de la compañía.

Herramienta de gestión empresarial

Son técnicas que la empresa utiliza para ayudar a la administración, dirección, gerente a planificar, organizar, tener un control para que pueda evaluar los riesgos que pueda adquirir en su ciclo de vida de la empresa. También puede usarse para distintos fines, e incluso tomar decisiones en sus diferentes áreas, con el objetivo de conseguir sus metas y al mismo tiempo ver qué área está en dificultades. (Parra, 2008, p.635)

Eliminación de contingencias tributarias

Para suprimir las probables contingencias tributarias tenemos que tener en cuenta lo siguiente:

- a) Comprobar si la empresa está declarando totalmente sus ingresos. En caso contrario Sunat afirmara que, si compras más de lo que ingresa, no estas manifestando la totalidad de los ingresos.
- b) Tomar en cuenta el cronograma que Sunat brinda para realizar las declaraciones respectivas.
- c) Revisar facturas, boletas, tickets y honorarios en el sistema de Sunat, verificación de facturas físicas y electrónicas.
- d) Revisar si las comprobantes cuentas con su medio de pago según ley de bancarización.

La compañía tiene problemas a la hora de sustentar sus gastos que le concedieron hacer una compra, mostrando el escrito a Sunat por ende ese documento no es admisible como justificación (la compañía no conoce las leyes).

Optimización de carga fiscal

Según La facultad de fiscalización de la SUNAT. (2012). Lima: [s.n.]. Nos dice: para poder realizar la optimización de la carga fiscal tenemos que cancelar los impuestos según el cronograma de la Sunat, tenemos que tener en cuenta si generamos retención, percepción y detracción así podremos optimizar la carga. (p.158).

Por consiguiente, Sunat nos recalca que podemos utilizar las retenciones y percepciones para disminuir el IGV por pagar, así mismo disminuirá la carga fiscal de dicho periodo.

Pago del impuesto del IGV

Sunat nos dice:

Los contribuyentes tienen el deber de presentar la declaración jurada de sus operaciones gravadas y no gravadas obtenidas en dicho período tributario, por consiguiente, habrá un documento de la declaración del Impuesto mensual, esto consta al impuesto a la renta y al IGV, también sabremos si hay crédito fiscal a favor o pagarse.

Por consiguiente, nos da a entender que el contribuyente debe de presentar su declaración según el cronograma estipulado por la Sunat, al presentar su declarar se verá si pagara o si tendrá crédito fiscal a favor.

Pago a cuenta de renta de tercera categoría

Son pagos anticipados, es un tributo de liquidación anual la cual permite al contribuyente a abonar mensual dicho impuesto en la cual será acumulable para el ejercicio anual. (Alva, 2014,639)

Por lo tanto, el pago a cuenta de renta de tercera es un pago anticipado beneficioso para el contribuyente ya que pagara mensual el cálculo de dicho impuesto, y al final de dicho ejercicio anual se descontara todos los abonos realizados cada mes.

Régimen de Retención

Según Sunat nos dice:

Este régimen deberá descontar parte del IGV que le corresponde al cancelar sus adquisiciones, para que después lo entreguen al fisco, según el cronograma de vencimiento de su obligación según Sunat.

Por consiguiente, Sunat nos afirma que consigna a un conjunto de empresas, para descontar dicha retención que es parte del IGV, después de adquirir un bien o servicio (cliente).

Régimen de Percepción

Según Sunat nos dice:

Este Régimen deberá descontar una proporción del IGV que pagara el proveedor, por ende, el agente de percepción obtiene la cancelación de dicha venta más una comisión adicional que será pagado por el cliente quien no se opondrá a dicho cobro.

Asimismo, Sunat nos afirma que este régimen de percepción es un pago adelantado de IGV, la cual podemos hacer uso en el momento de la declaración de cada de cada periodo.

Beneficio tributario

El instituto peruano de economía nos menciona lo siguiente:

Estos beneficios tributarios constan por inafecto y exoneración esto conlleva a una disminución para algunos contribuyentes en sus obligaciones tributarias. Esta herramienta representa una disminución en los cobros para el Estado”

Nos da entender que un beneficio tributario es un incentivo cuyo propósito es disminuir total o parcialmente una obligación tributaria estos beneficios están sujetos para algunos contribuyentes según normas tributarias.

Inafecto del IGV

Según Sunat nos dice: es donde no se realiza incidencia tributaria, que significa; no se genera el hecho previsto en la ley.

Ejemplo de Inafecto de IGV

En el artículo 1° de la Ley del IGV, nos mencionan que operaciones están gravadas.

En este artículo 1° encontramos que esta afecta al IGV la primera venta de inmueble, esto significa que vamos a considerar inafecto a todo que no esté en este artículo, por no corresponder al 01 artículo del IGV, un ejemplo sería la segunda venta de inmueble, esta venta esta inafecto al IGV.

Exoneración del IGV

La Sunat nos dice: Una Exoneración es un procedimiento de desgravación, se pretende rebajar de forma total o parcial cierta Obligación tributaria, en este beneficio si se produce el hecho imponible, pero mediante a una ley se exonera del IGV, también nos dice que las exoneraciones son temporales.

Ejemplo de Exoneración:

En el artículo 1° de la ley del IGV nos señala que los servicios de todo tipo están grabados al IGV, por consiguiente, en el apéndice II nos señala que el servicio de Transporte Público está exonerado al IGV.

Variable 2: Bancarización

Picón (2014) nos menciona:

Es un compromiso económico en la cual la tributaria procura disminuir el costo o gasto de su operación al momento de efectuar la paga de sus adquisiciones mayores a

s/3,500.00 o \$1,000.00 (a partir de 2008) a través de la entidad financiera según la ley de Bancarización. (p.63).

Nos da entender que la bancarización es un mecanismo que se emplea para efectuar las cancelaciones con terceros, a través de las entidades bancarias. Esto se debe de realizar para ejecutar nuestra legislación tributaria, al mismo tiempo permitirá regularizar las actividades dentro de nuestro país. Obteniendo el mecanismo más confiable, y así ayudaremos a reducir el peligro de los actos ilícitos en nuestro territorio.

Medios de pago

Son utilizados para cancelar la contraprestación por la provisión de los bienes y servicios. (Picón, 2014, p.63)

En el artículo 5° de la Ley N° 28194 nos dice que han establecido dichos medios.

- a. Depósitos
- b. Transferencias
- c. Cheques

Depósitos

Depósito es un medio de pago que sirve para cancelar las obligaciones, al mismo tiempo se utiliza para realizar las cancelaciones de una adquisición de un bien o servicios a través de una entidad financiera. (Alba, 2013, p. 373)

Transferencias

Según Sunat es una autorización que da el proveedor o cliente para que el Sistema Financiero debite o cargue a dicha cuenta de un tercero beneficiario.

Cheques

Es una herramienta y medio de pago que reemplaza económicamente al dinero en los centros financieros. (Rey, 2009, p. 286)

Efectos tributarios

Esta Ley N° 28194 nos explica:

Los comprobantes de pago que no sean pagados con un medio de pago ocasionaran un efecto perjudicial en el hecho de no utilización del crédito fiscal, gastos, costos, al mismo tiempo está colocando en riesgo la permanencia la empresa. (Ley 28194, Artículo 8)

También nos menciona si el contribuyente no utilizo debidamente los costes y gastos a través de la bancarización tendrá que corregir su declaración al mismo tiempo realizar el pago de una multa y dichos reparos (Ley 28194, Artículo 8)

Por consiguiente, si omitimos el empleo de medios de pago estamos infringiendo la ley 28194, en la cual no reconocerían nuestro crédito fiscal. Esto que el ente de Sunat nos supervise y observen las facturas no canceladas con medio de pago, en caso contrario nos pueden informar que las facturas son falsas o erradas e incluso nos pondrían multas por manifestar datos adulterados y emplear el crédito fiscal indebido en un preciso periodo tributario, esto acarrea abonar tributo no considerado en dicha declaración, la sanción por manifestar los datos falsos y al mismo tiempo los intereses generados por dicha infracción. (Ley 28194, Artículo 8)

Al mismo tiempo nos dicen que si realizamos cancelaciones en partes o de manera total deben estar bancarizados para así poder cumplir con lo que fija el ente de Sunat, al mismo tiempo el tributario puede demostrar ante una inspección tributaria que si realizo su bancarización y así poder gozar de las deducciones tributarias. (Ley 28194, Artículo 8)

Reparo de gasto

La ley 28194 del artículo 8° nos dice:

En cuestión de que el tributario haya empleado inadecuadamente los gastos, costes se tornaran indebidos por ende ser realizara rectificaría de su declaración declarada también realizara el reparo de dicho impuesto. De no declarar y cancelar el ente de Sunat protestara

con las facultades otorgadas en el código tributario procederán a formular e informar el fallo de la fijación respectiva.

Ejemplo las cancelaciones a terceros deben hallarse sustentado con sus comprobantes de pago y al mismo tiempo contar con su medio de pago y lo más principal que dicho gasto sea causal con el giro del negocio.

Desconocimiento de crédito fiscal

Sunat nos dice: El ente de Sunat desconocerá el crédito fiscal de dicho periodo por no realizar la cancelación de sus adquisiciones con su medio de pago probatorio a través del ente financiero.

Para que dichas transacciones comerciales le otorguen derecho al crédito fiscal, deben ser canceladas con un medio de pago permitido por el ente recaudador Sunat.

No utilización de saldo a favor

Sunat nos dice sobre el saldo a favor del IGV:

En la ley del IGV artículo 29° nos menciona que se dispone que los sujetos del Impuesto, sea en calidad de contribuyentes como de responsables, deberán mostrar su declaración jurada referente las adquisiciones gravadas y no gravadas realizadas en el ciclo tributario del período calendario antepuesto, en la cual dejarán justificación del Impuesto mensual, del crédito fiscal y, en su caso, del Impuesto retenido. Equivalentemente determinarán y pagarán el Impuesto resultante o, si correspondiera, determinarán el sobrante del crédito fiscal que haya excedido al Impuesto del referido período.

Esto significa que si no realizamos la bancarización ante una adquisición Sunat no permitirá que utilicemos el crédito a favor, al mismo tiempo no harán realizar rectificatoria y subsanar las facturas no bancarizados.

Al mismo tiempo sabemos que si el monto del crédito fiscal es mayor, el sobrante será saldo a favor de dicho tributario. Por consiguiente, dicho saldo se utilizará para disminuir el IGV en los siguientes meses hasta terminarlo.

La Ley para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía Ley N°28194

Ley N°28194-2004, artículo 4° nos menciona que se utilizara medio de pago cuyo monto en soles es de cinco mil y en dólares es mil quinientos.

Años después cambiaron el artículo 4° a través de un decreto legislativo N°150:

La Ley N°28194-2007 ahora nos menciona que se utilizara medio de pago cuyo monto en soles es de tres mil quinientos y en dólares es un mil.

Esto significa que la Ley N° 28194 del artículo 4° nos obliga a utilizar un medio de pago permitido por Sunat al momento de adquirir dicho producto o también un servicio en soles es de tres mil quinientos nuevos soles y en dólares americanos es de un mil, caso contrario habrán efectos tributarios.

Esto significa las cancelaciones que efectuadas sin medio de pago no gozará el derecho a descontar gastos, costes y créditos; al mismo tiempo tampoco podrá realizar compensaciones, devoluciones tributarias. (Ley 28194, Artículo 8)

Comprobantes de pago

Según Baluarte informa que “Los comprobantes de pago es una esencia para la contabilidad como la gasolina para un auto”, esto significa que si no hay comprobantes de pago la contabilidad no funciona. (2012, p.31)

Son documentos que evidencian dicha ejecución de un servicio, una adquisición de una bien o una venta de un bien, etcétera. Dichos documentos son respaldados por su ley. Estos comprobantes se usan para confirmar y justificar dichas transacciones comerciales.

Por consiguiente, también se utiliza para la contabilidad al momento de registrar los registros contables. (Baluarte, 2012, p.31)

La factura

Las facturas son utilizadas por compañías y también por personas naturales que tienen negocio que realicen transacciones comerciales y que estén sujetos al Impuesto General a la Venta, también podrán utilizar el crédito fiscal. (Baluarte, 2012, p.31)

También se emite cuando lo solicite el comprador o usuario para que los sustente como gasto o coste para efectos tributario. Este comprobante será emitido y entregado al usuario o adquiriente que tenga RUC, o sea exportación. (Baluarte, 2012, p.31)

Tickets

Los tickets son comprobantes de pago destinados a consumidores finales en la cual no se podrá tomar como derecho a utilizar crédito fiscal tampoco sustentarlo como coste o gasto para efecto tributario.

Estos comprobantes podrán ser tomados para crédito fiscal, sustentarlo como coste o gasto para efecto tributario, siempre y cuando tengan los siguientes datos:

- a) Tener RUC, contar con el nombre del usuario o adquiriente.
- b) Deben de tener un original y una copia como mínimo y también debe contar con una copia de cinta testigo.
- c) También debe estar en los tickets el monto del impuesto IGV.

Recibo por honorarios

Los recibos de honorarios son emitidos por personas naturales que ejecuta un servicio de manera independiente, al mismo tiempo debe declarar renta de cuarta categoría, también debe de regenerarse un recibo de honorarios por hacer o brindar un servicio gratuito. (Baluarte, 2012, pag.38)

1.3.3. Marco Conceptual

Planeamiento

El planeamiento es un utensilio de apoyo a la administración, diferentes áreas a la tomar decisiones en diferentes ciclos de vida de una empresa. (Apaza, 2008, p.635)

Impuestos

Es el tributo que el contribuyente paga al estado. (Dr. Vallejo, 2015, p.85)

IGV

Es una tributación que grava todas las fases del periodo de fabricación y reparto que está orientado al consumidor final, encontrándose normalmente en el costo de adquisición de los productos que adquiere. (Sunat)

Impuesto a la renta

Según Sunat:

Son los recursos financieros que grava la renta de capital como alquiler, enajenación de predios, intereses de capital, dividendos, ganancias o ingreso a operaciones comerciales. En el caso de renta empresarial grava las utilidades de las compañías.

Evasión

Es un acto ilícito, consta de utilizar artilugio para no cancelar los impuestos que pertenece a la compañía. (Parra, 2010, p.42)

Tributo

Es un ingreso público que consisten en prestaciones pecuniarias exigidas por una gestión pública como resultado de la ejecución del supuesto de hecho al que la Ley vincula el compromiso de pagar, con el fin principal de conseguir los ingresos necesarios para el sustento de los gastos públicos. (López, A. y Ortega, A. 2010, p. 225)

Acreedor tributario

Es aquél que debe efectuar una prestación tributaria. El Gobierno regional, central y local, son acreedores de la obligación tributaria, así como las entidades de derecho público con personería jurídica propia, cuando la ley les asigne esa disposición. (Artículo 4º del Código Tributario)

Arbitrios

Tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público.
(Código tributario)

Contribuyente

Es aquél que ejecuta una obligación tributaria. (Artículo 8° del Código Tributario)

Infracción tributaria

Es un hecho o falta en la cual infringen las de normas tributarias, siempre que se encuentre en el Código tributario. (Artículo 164° del Código Tributario)

Deuda tributaria

Está conformada por las multas, tributo y también los intereses. (Artículo 28° del Código Tributario)

Deudor tributario

Es el sujeto obligado a ejecutar la prestación tributaria a manera de responsable o contribuyente. (Artículo 7° del Código Tributario)

Licencias

Tasas que se consignan a la adquisición de autorizaciones específicas para la realización de actividades para beneficio particular que están sujetas a fiscalización.
(Norma II del Título Preliminar del Código Tributario)

Notificación

Es documento que envía la Administración Tributaria para poner en conocimiento que el deudor tributario omite un pago administrativo, que está sujeta previa evaluación por el ente de Sunat. (Código Tributario)

Obligación tributaria

Es una unión entre el acreedor y el deudor tributario, según ley, que tiene por objetivo la realización de una prestación tributaria. (Código tributario-Artículo 1°)

Orden de Pago

Es la acción que exige el ente de Sunat para que el deudor tributario realice el pago de la deuda tributaria, sin obligación a generarse una Resolución. (Código tributario el Artículo 78°)

1.4. Formulación del problema

1.4.1. Problema general

¿Cómo el planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018?

1.4.2. Problema Específico

¿Cómo el planeamiento tributario se relaciona con los medio de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018?

¿Cómo la bancarización se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018?

1.5. Justificación del estudio

El trabajo de investigación va dirigido al distrito de los Olivos y a sus empresas industriales que realizan distintos servicios y venta de productos.

El fin de esta investigación es resolver los distintos problemas tributarios que vienen adquiriendo las empresa industriales como es la omisión bancaria mediante el uso de un planeamiento tributario; estos problemas tributarias se originan por la omisión de no cancelar o pagar a sus proveedores con medio de pago en la cual nos originan reparos, sanciones, interés o multas por parte del ente recaudador Sunat ocasionando desconocimiento fiscal, reparos, rectificaciones que perjudican directamente a las futuras utilidades.

El fin de utilizar un planeamiento tributario, que nos sirve como un mecanismo que nos ayuda a cooperar con las diligencias de las empresas industriales. Esta herramienta nos ayudara a cumplir nuestras obligaciones tributarias de forma coherente y gozando de las normativas legales, de este modo se evitará la cancelación de dichos tributos que son sobrantes o librase de los peligros tributarios.

1.6.Hipótesis

1.6.1. Hipótesis general

Ho: El planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas en las empresas industriales distrito los Olivos, año 2018.

Ha: El planeamiento tributario no se relaciona con la bancarización en las empresas en las empresas industriales distrito los Olivos, año 2018.

1.6.2. Hipótesis específica

A. El planeamiento tributario si se relaciona con los medios de pago en las empresas en las empresas industriales distrito los Olivos, año 2018.

B. La bancarización si se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas en las empresas industriales distrito los Olivos, año 2018.

1.7.Objetivo

1.7.1. Objetivo General

Analizar como el planteamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

1.7.2. Objetivo Específico

A. Analizar como el planeamiento tributario se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

B. Analizar como la bancarización se relaciona en optimizarla carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

II. MÉTODO

2.1. *Diseño de investigación*

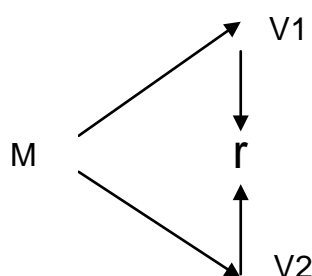
2.1.1. *Diseño*

La investigación tiene diseño no experimental de corte transaccional o transversal ya que no modificamos ni adulterando información de las variables, esto significa no mezclamos, maniobramos la variable 1 planeamiento tributario y tampoco maniobramos la variable 2 bancarización. Es de corte transaccional o transversal correlacional ya que se va a computar y narrar las variables en esta época.

Hernández R. Fernández C. y Baptista P. (2010), indica: “El diseño de investigación constituye un proceso que está orientado a la obtención de datos en una sola situación, empleando un tiempo único que permita abordar y conocer con más profundidad el problema planteado” (p. 120).

Esto nos quiere decir que la presente investigación es básica, esto genera un conocimiento sobre un objeto o hecho, además indaga el conocimiento puro a través de la recaudación de datos.

El gráfico del diseño es el siguiente:



Dónde:

M → Representa a las ocho empresas industriales en el distrito de los Olivos

V1 → Representa la variable Planeamiento tributario.

V2 → Representa la variable Bancarización.

r → Representa la relación que existe entre planeamiento tributario y bancarización en la empresa de Olivos, año, 2018.

2.1.2. *Nivel*

Se utilizó un nivel descriptivo correlacional, lo cual se obtendrá el grado de relación que tiene entre la variable: planeamiento tributario y bancarización, a su vez pretende manifestar las interrogantes que se utilicen durante la investigación.

Este nivel nos a conocer el grado de saberes que demuestra la persona investigadora en relación con el problema. De modo que cada nivel obtenido del trabajo de investigación se emplea estrategias correctas para realizar un buen desarrollo de la investigación. En los estudios correlacionales, la persona que realiza la investigación, busca y establecer relaciones que tienen las variables sin entrar a ahondar las causas que determinan dicha relación. (Hernández R. Fernández C. y Baptista P., 2010, p. 450).

2.1.3. *Tipo de Estudio*

La investigación es básico cuyo objetivo es acrecentar los conocimientos dentro de un área determinada; es decir se refiere a la investigación cuyo origen es generada por la curiosidad de manera que se pueda observar, analizar de las variables planeamiento tributario y bancarización.

Hernández R. Fernández C. y Baptista P. nos dice:

La investigación básica se conoce como pura o básica, fundamental o teórica y rebusca confirmar una teoría, sin intención de modificar los resultados obtenidos. Procura seleccionar conocimientos del presente para mejorar el conocimiento teórico y científico, enfocándose al descubrimiento de las leyes y principios. (2010, p. 450).

2.1.4. *Enfoque*

Hernández R. Fernández C. y Baptista P. no menciona:

La presente investigación esta direccionada cuantitativamente ya que no se modificaron las variables, se fusiona información que se encuentra fundamentada mediante la comprobación, después se prueban las hipótesis mediante las técnicas estadísticas porque se emplea la estadística, empleando la SPSS versión 25, para medir las dos variables mediante las preguntas realizadas a través del cuestionario. Se fundamentó en las averiguaciones recogidas y procesadas en el distrito los Olivos que sus empresas industriales acceden a adquirir certezas acorde a las hipótesis planteadas y

adquirir las siguientes conclusiones pertenecientes al estudio ejecutado, obteniendo como resultado hipotético deductivo. El enfoque cuantitativo son las que sus valores al ser medidos pueden expresarse numéricamente y en diversos grados. (2010, p. 470)

2.1.5. *Método*

Hernández R. Fernández C. y Baptista P. nos menciona lo siguiente:

Esta investigación posee el método de hipotético deductivo debido, que al reconocer un obstáculo, se estableció hipótesis para que después puedan ser respondidas, mostrando los resultados más verídicos que serán nuestras evidenciadas, constatando si dicho importe es verídico estos hechos se cotejados con la práctica. Dichos datos alcanzaran el grado de la relación entre la variable uno y variable dos. (2010, p. 490).

2.2. *Variables, operacionalización*

2.2.1. *Definición de la Variable 1: Planeamiento tributario.*

Alva (2014), Es un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario. Es una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario. (p.11).

2.2.2. *Definición de la Variable 2: Bancarización.*

El peruano (2014) Es una obligación formal mediante la cual el contribuyente que pretende deducir el gasto o costo de adquisición, deberá efectuar el pago de sus contraprestaciones superiores a tres mil quinientos nuevos soles o mil dólares mediante los medios de pago regulados según las normas (p.06).

Cuadro de operacionalización

HIPÓTESIS	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICIÓN
El planeamiento tributario si se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018	Planeamiento tributario	Es una herramienta de gestión empresarial y también es un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario	Herramienta de gestión empresarial	Eliminación de contingencias tributarias	Ordinal
				Optimización de utilidades de la empresa	Ordinal
				Minimización de los gastos	Ordinal
				Deducción adecuada de los gastos	Ordinal
			Optimizar la carga fiscal	Pago de IGV	Ordinal
				Pago renta anual	Ordinal
				Retención	Ordinal
				Percepción	Ordinal
	Bancarización	Es la obligación formal mediante la cual el contribuyente que pretende deducir el gasto o costo de adquisición, deberá efectuar el pago de sus comprobantes de pago superiores a tres mil quinientos nuevos soles o mil dólares utilizando medios de pago regulados según las normas de bancarización.	Beneficio tributario	Inafecto de IGV	Ordinal
				Exoneración de IGV	Ordinal
			Medios de pago	Depósitos en cuenta	Ordinal
				Transferencias	Ordinal
				Cheques	Ordinal
			Efectos tributarios	Reparo del gasto	Ordinal
				No devolución de tributos	Ordinal
				No utilización del saldo a favor	Ordinal
				Ley de bancarización	Ordinal
			Comprobantes de pago	Factura	Ordinal
				Tickets	Ordinal
				Recibo de Honorarios	Ordinal

2.3. Población y Muestra

2.3.1. Población

Es un grupo de elementos que están conformados por individuos, cosas, objetos estos elementos se pueden investigar una o más características de carácter cuantitativo. (Hernández R. Fernández C. y Baptista P., 2010, p. 497).

La población está constituida por individuos que laboran en el campo contable, logística, administración de dichas compañías industriales del Distrito los Olivos.

De las 08 empresas que se dedican a la industria del distrito los Olivos, hemos tomado como población a 45 trabajadores.

Factores de selección

De las 08 empresas dedicadas a la industria, se tomara en cuenta:

- A) Aquellas empresas que sean personas jurídicas
- B) Que declaren ante Sunat.
- C) Que se encuentren en estado Activo

Para la realización de dicha investigación sobre planeamiento tributario y la Bancarización ver como se relacionan, resulta importante estudiar a las personal que trabajan en el campo contable, logística, administración de la empresa los cuales poseen conocimientos de esta materia tributaria, de tal modo que la población es de 45 trabajadores, debido a lo que se procederá a establecer la muestra.

Tabla 1: Muestra de población

N°	EMPRESAS	RUC	ESTADO	N° trabajadores
1	Molitalia Sa	20100035121	activo	6
2	Arkimuebles Sa	20514882372	activo	5
3	Peruvian Hydraulic Group Sac	20536628038	activo	6

4	Dimalec Sac	20492918173	activo	5
5	Cofaco Industries Sac	20550948029	activo	5
6	Servicios Generales Akuario Eirl	20602898157	activo	6
7	R.A.C.E. & Asociados S.L..	20545705622	activo	6
8	Ferretería & Represenatciones Leiva Eirl	20511669228	activo	6
Total				45

2.3.2. Muestra

Para Hernández R. Fernández C. y Baptista P., “Es un subconjunto de elementos que están incluidos a este grupo definido a diferentes características a que se llama población” (2010, p.512).

La presente investigación se empleara la siguiente formula:

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{E^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$

n: Tamaño de la muestra

N: Tamaño de la población

Z: Valor de la distribución normal estandarizada correspondiente al nivel de confianza; para el 95%, z=1.96

E: Máximo error permisible, es decir un 5%

p: Proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

q: Proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir, es igual a 0.50.

$$n = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.05 * 45}{0.05^2 * (45-1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 40$$

2.4. *Técnica e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.*

2.4.1. *Técnicas e instrumentos de recolección de datos.*

Para recolectar dicha información se empleara la técnica de la “encuesta” y el análisis documental.

Hernández R. Fernández C. y Baptista P. nos menciona:

La técnica de estudio documental ayuda al análisis, que estos documentos sean admitidos por el presente, mediante un grupo de operaciones. Esto nos dice, que se ha visto conveniente usar los estudios documentarios, al mismo tiempo se ejecuta un estudio de informe, este recurso nos asemeja a los fenómenos y nos permite recolectar información. (2010, p.246)

Según Hernández R. Fernández C. y Baptista P., (2010) Se empleó el instrumento de cuestionario para recolectar información, esto nos ayudara a recopilar información de forma valida y confiable, dicho formato será escrito de interrogatorio e individual al mismo tiempo debe ser coherente, la escala Likert que cuenta con 5 niveles de respuesta (p.572)

Se pondrá en práctica el instrumento para relacionar las variables planeamiento tributario y bancarización.

Se utilizó la escala Likert que consta de cinco valoraciones.

- 1) Totalmente en desacuerdo
- 2) En desacuerdo
- 3) Indeciso
- 4) De acuerdo
- 5) Totalmente en acuerdo

2.4.2. Validación y confiabilidad de los instrumentos de validación

Validación

Para Hernández R. Fernández C. y Baptista P., “La validez consta de términos generales, la validación explica el grado de cómo se puede medir tu variable de acuerdo a un instrumento” (2010, p.580).

El presente trabajo obtuvo la Validez de los expertos que determinaron críticas en dicho tema, estas personas pueden su punto de vista, asesoría porque son reconocidos como expertos de dicho tema.

La investigación fue validada por 3 expertos del tema, con grado de Doctor y con grado de Magíster.

Tabla 2 : Validación de expertos

Expertos	Opinión de Aplicabilidad
Mg.Donato Díaz Díaz	Aplicable
Dra. Padilla Vento Patricia	Aplicable
Dr.Ibarra Fretell Walter Gregorio	Aplicable

Otro punto principal que se debe tomar en cuenta y que se utilizara a cualquier instrumento que se utilice para recolectar información es la confiabilidad.

Confiabilidad

Es un instrumento que mide el grado de aplicación repetida del individuo o también del objeto asimismo nos da resultados proporcionales. (Hernández R. Fernández C. y Baptista P., 2010)

Es un instrumento confiable al mismo tiempo mide los niveles de aplicación repetida.

El resultado que nos brinda alfa de Cronbach es la media de nuestros coeficientes de correlación computados a través del SPSS, al mismo tiempo están relacionados a los ítems utilizados, cuando más ítems hubiera más aumenta la varianza y cuando más parecidos sean los resultados obtenidos por dichos ítems que se aproximara al valor de alfa que es 1. Dicho valor será perfecto cuando esté dentro del rango 1, por consiguiente el resultado debe aproximarse al valor de alfa que es 1, si es mayor mostrara la consistencia interna de los ítems examinados.

De otra manera, si el resultado fuera 0 se estima una confiabilidad nula, esto significa que los ítems estudiados no se relacionan entre sí. De igual forma si nos da como resultado negativo hay un margen de error o de lo contrario hay inconsistencias.

Según Hernández R. Fernández C. y Baptista P., (2010): propone las siguientes recomendaciones para determinar dichos coeficientes de alfa de Cronbach:

Coeficiente alfa > 9	significa excelente
Coeficiente alfa > 8	significa bueno
Coeficiente alfa > 7	significa aceptable
Coeficiente alfa > 6	significa cuestionable
Coeficiente alfa > 5	significa pobre
Coeficiente alfa > 5	significa inaceptable

Figura 1 : Coeficiente de Alfa de Cronbach

Tabla 3 : *Fiabilidad de las dos variables*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,872	25

Este programa SPSS no brinda un resultado de alfa de Cronbach de 0.872 de las dos variables. El autor Hernández R. Fernández C. y Baptista P. nos dice, cuando dicho valor de alfa se encuentra en el intervalo del 0.8 se califica como un nivel bueno, esto significa que dicho instrumento utilizado es válido y confiable.

Confiabilidad de la VI Planeamiento tributario

Tabla 4 : *Fiabilidad de variable 01*

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,793	13

En este programa SPSS no da como resultado un alfa de Cronbach de 0.793. El autor Hernández R. Fernández C. y Baptista P. nos dice, cuando dicho valor de alfa se encuentra en el intervalo del 0.7 se califica como un nivel aceptable, esto significa que dicho instrumento utilizado es válido y confiable.

Tabla 5 : *Validez ítem por ítem variable 1 planeamiento tributario*

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
La eliminación de contingencias tributarias se debe al	50,73	32,563	,393	,783

buen uso de planeamiento tributario.				
La deducción adecuada de los gastos de la empresa es por tener una herramienta de gestión empresarial.	51,05	30,818	,470	,776
La minimización de los gastos se debe a un buen planeamiento tributario.	50,95	31,844	,411	,781
La optimización de utilidades de la empresa son alcanzadas gracias a la herramienta de gestión empresarial.	50,83	32,610	,284	,791
El pago del IGV es una obligación de periodicidad mensual.	51,20	34,062	,139	,802
El pago a cuenta de renta de 3ra categoría nos ayuda a optimizar la carga fiscal.	51,00	31,385	,401	,782
El pago de renta de 3° que se paga mensual se utiliza como pago a cuenta de la renta anual.	51,45	30,459	,516	,772
El régimen de retención retiene parte del IGV en la cual nos ayuda a optimizar la carga fiscal.	51,78	28,487	,599	,761
El régimen de percepción constituye el sistema de pago adelantado del IGV a las ventas.	51,40	30,041	,413	,782

La inafectación del IGV es un beneficio tributario.	51,25	28,192	,567	,765
La venta de inmueble de segundo uso está inafecto a IGV.	51,08	31,148	,435	,779
El servicio de taxi está exonerado del IGV.	51,08	31,610	,452	,778
El servicio de carga esta exonerado a IGV.	51,33	31,199	,404	,781

Confiabilidad de la V2 bancarización

Estadística de confiabilidad de bancarización

Tabla 6 : Fiabilidad variable 02

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,732	12

Este programa SPSS no brinda un resultado de alfa de Cronbach de 0.732. El autor Hernández R. Fernández C. y Baptista P., nos dice, cuando dicho valor de alfa se encuentra en el intervalo del 0.7 se califica como un nivel aceptable, esto significa que dicho instrumento utilizado es válido y confiable.

Tabla 7 : Validez ítem por ítem variable bancarización

<i>Estadísticas de total de elemento</i>				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Es importante el depósito bancario para la bancarización.	47,82	19,943	,633	,672

Los depósitos deben ser realizadas en las cuentas de los proveedores y/ clientes.	47,78	24,384	,222	,732
Las transferencias de fondos son medios de pago en la cual se utiliza para la bancarización.	47,62	24,394	,442	,714
Los cheques son medios de pago en la cual se utiliza para realizar cancelaciones a los proveedores, en la cual nos sirve para la bancarización.	47,78	24,589	,196	,735
Si no realizamos la bancarización tendríamos que hacer un reparo de gastos.	47,60	25,477	,085	,747
El desconocimiento del crédito fiscal es un efecto tributario de la bancarización.	48,10	22,451	,512	,697
La no utilización del saldo a favor es un efecto Tributario de la bancarización.	48,28	20,666	,570	,683
La ley 28914 de bancarización ayuda a la evasión tributaria.	47,90	21,631	,475	,699
La factura es un comprobante de pago que está permitido para usar el crédito fiscal.	47,82	19,943	,633	,672
La boleta de venta se entrega a los consumidores finales.	47,80	25,241	,115	,744
En el tickets deben estar bien colocados	47,90	22,964	,428	,707

los datos para usar como crédito fiscal.				
Los recibos de honorarios se emiten cuando brindan un servicio.	47,80	25,446	,089	,747

2.5. *Método de análisis de datos*

La información que se insertó en el Software Estadístico SPSS versión 25 de nuestra investigación descriptiva no experimental, insertaremos los resultados de nuestra base de datos obtenidas a través de las encuestas ejecutadas, esto nos accederá a crear las tablas al mismo tiempo gráfico, así podremos evaluar la relación que se tiene de la variable 1 y variable 2, al mismo tiempo se lograra determinar el alfa de Cronbach y también la prueba de hipótesis.

2.6. *Aspectos éticos*

Al desarrollar esta investigación llamado tesis cumplimos con una ética profesional porque cumplimos los valores morales y sociales, nos enfocamos a las leyes, normas de conducta que pueden existir. En esta tesis cumplimos con ciertos principios: objetividad, originalidad, confiabilidad, competencia profesional, veracidad.

III. RESULTADOS

3.1. Análisis de Resultados

Variable 1: Planeamiento tributario

Tabla 8 : La eliminación de contingencias tributarias se debe al buen uso de planeamiento tributario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	INDECISO	4	10,0	10,0	10,0
	DE ACUERDO	4	10,0	10,0	20,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	32	80,0	80,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

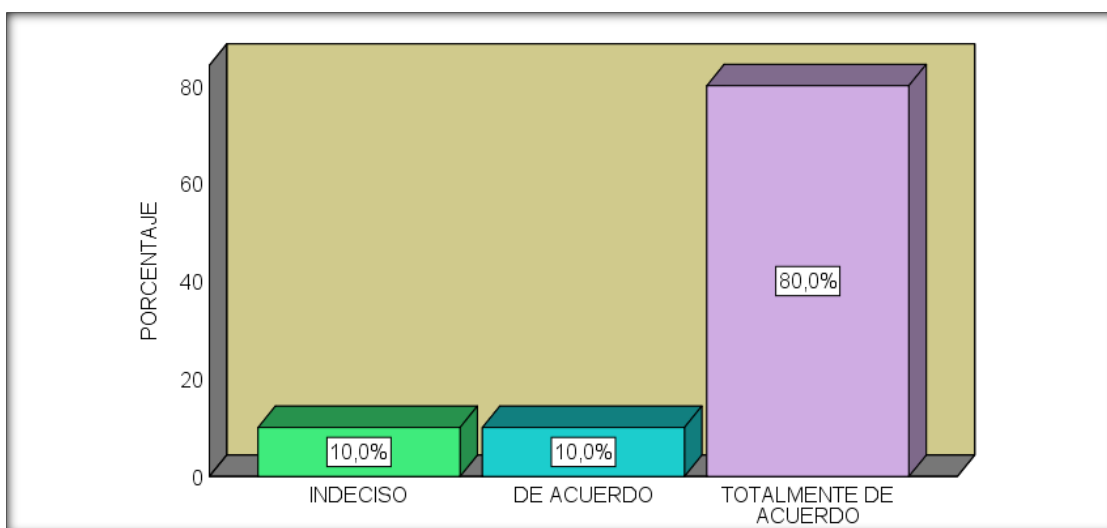


Figura 2 : La eliminación de contingencias tributarias se debe al buen uso de planeamiento tributario

Interpretación

De acuerdo a las encuestas realizadas del distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales obtuvimos como resultado que la minoría de personas encuestas estuvo indecisos y la otra parte que es la mayoría estuvo de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por lo tanto, los entrevistados opinan que para la eliminación de contingencias tributarias deben de contar con un planeamiento tributario.

Tabla 9 : La deducción adecuada de los gastos de la empresa es por tener una herramienta de gestión empresarial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	6	15,0	15,0	17,5
	DE ACUERDO	10	25,0	25,0	42,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	23	57,5	57,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

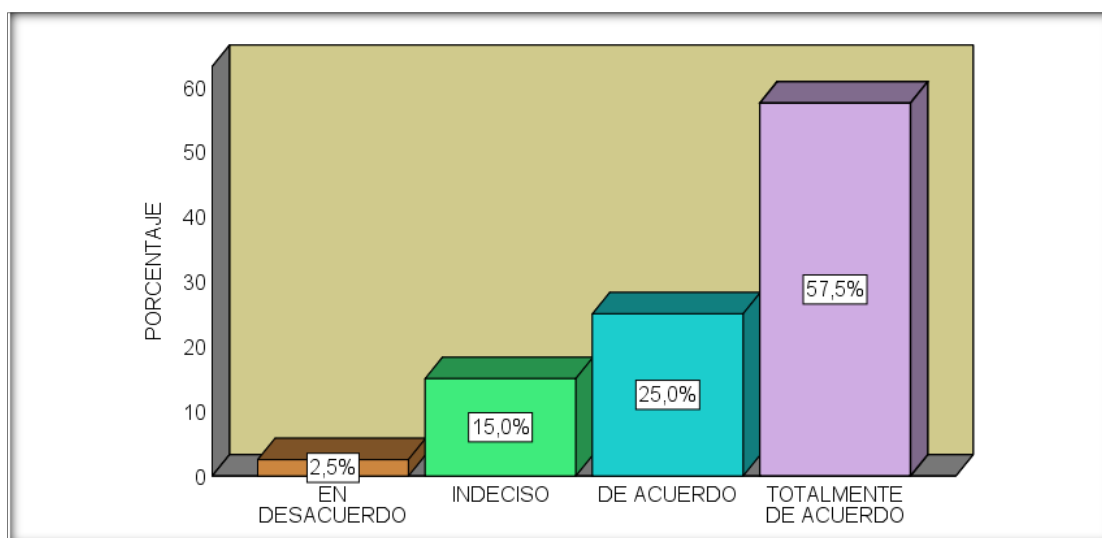


Figura 3 : La deducción adecuada de los gastos de la empresa es por tener una herramienta de gestión empresarial

Interpretación

De acuerdo a las encuestas realizadas del distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales obtuvimos como respuesta que pocas personas estuvieron indecisos y en desacuerdo, en cambio muchas personas estuvieron totalmente de acuerdo.

Por lo tanto, las personas entrevistadas opinan que para pagar de la mejor manera los gastos, impuestos debemos contar una herramienta de gestión, para así poder clasificarlos de la mejor manera.

Tabla 10: La minimización de los gastos se debe a un buen planeamiento tributario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	3	7,5	7,5	10,0
	DE ACUERDO	12	30,0	30,0	40,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	24	60,0	60,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

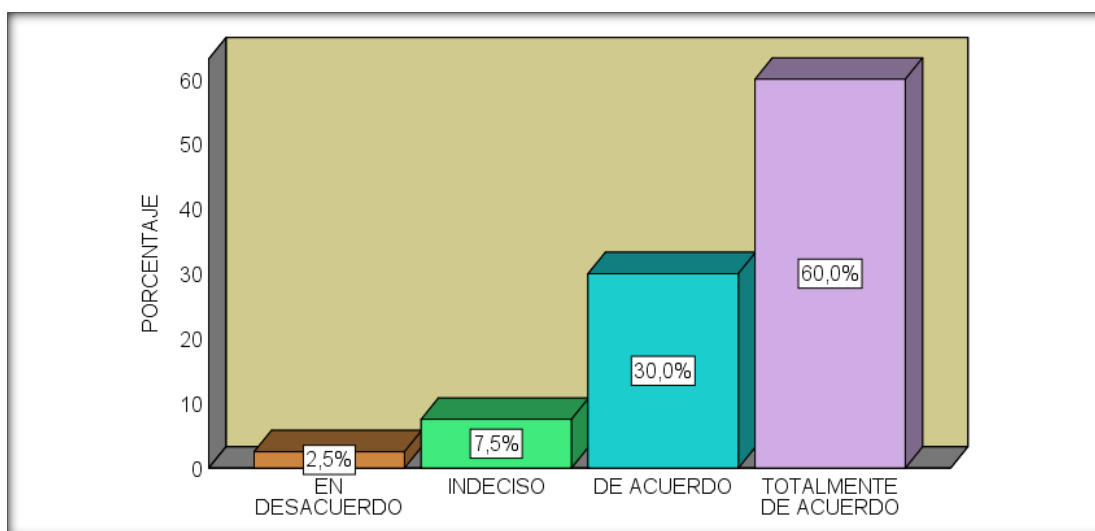


Figura 4: La minimización de los gastos se debe a un buen planeamiento tributario

Interpretación

De la encuesta empleadas al distrito Los Olivos, de dichas empresas industriales se obtuvo como respuesta que la minoría de encuestados respondieron en de indeciso y en desacuerdo, en cambio la mayoría de los encuestados respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por lo tanto, las personas entrevistadas opinan que para obtener una disminución de dichos gastos se debe ejecutar un planeamiento tributario.

Tabla 11 : La optimización de utilidades de la empresa son alcanzadas gracias a la herramienta de gestión empresarial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	3	7,5	7,5	22,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	31	77,5	77,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

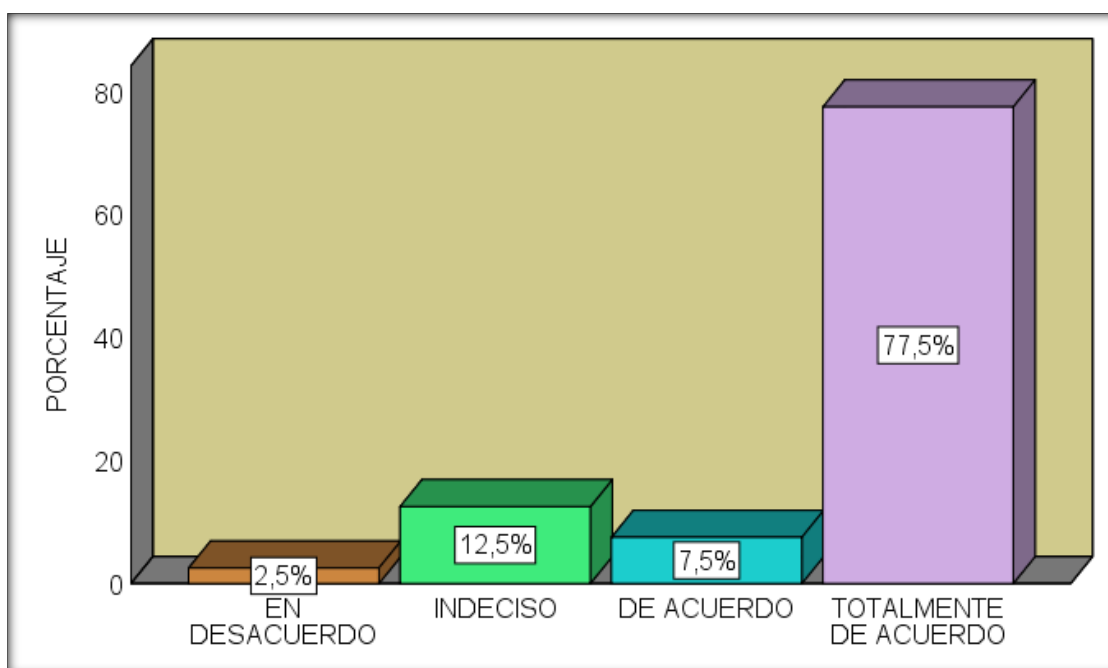


Figura 5 : La optimización de utilidades de la empresa es alcanzada gracias a la herramienta de gestión empresarial

Interpretación

La encuesta empleada al distrito Los Olivos, a dichas empresas industriales se adquirió como respuesta que algunos encuestados respondieron indeciso y en desacuerdo, en cambio la gran mayoría de los encuestados respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por lo tanto, los encuestados opinan que para tener una mayor utilidad en la empresa tenemos que contar con una herramienta de gestión.

Tabla 12: El pago del IGV es una obligación de periodicidad mensual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	INDECISO	8	20,0	20,0	20,0
	DE ACUERDO	15	37,5	37,5	57,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	17	42,5	42,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

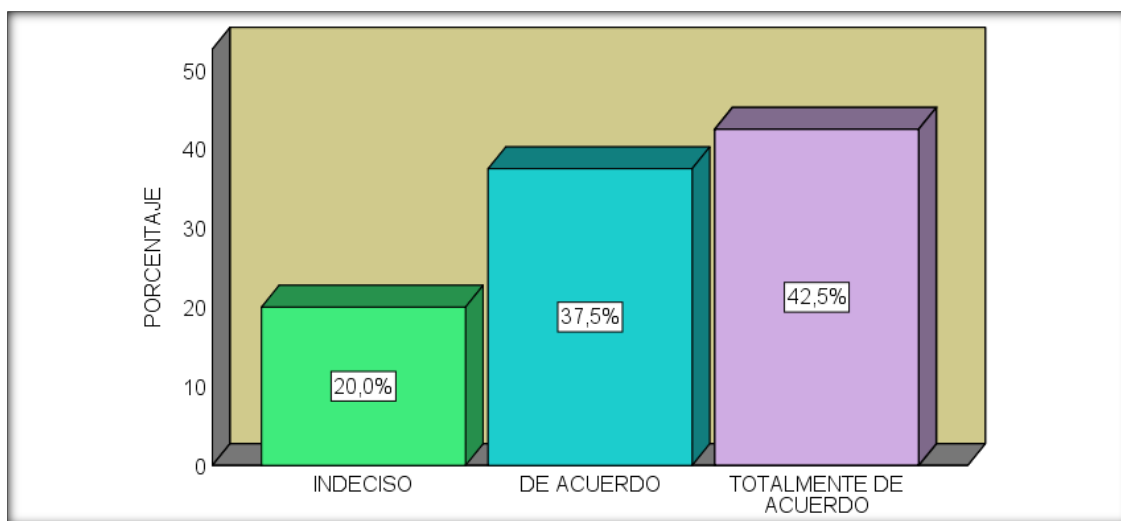


Figura 6 : El pago del IGV es una obligación de periodicidad mensual

Interpretación

Las encuestas realizadas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales pocos respondieron indeciso, en cambio muchos respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esto significa, que el tributario debe de presentar la declaración jurada sobre las transacciones gravadas y no gravadas ejecutadas en dicho período, eso dejara constancia del impuesto declarado.

Tabla 13 : El pago a cuenta de renta de 3ra categoría nos ayuda a optimizar la carga fiscal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	6	15,0	15,0	17,5
	DE ACUERDO	8	20,0	20,0	37,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	25	62,5	62,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

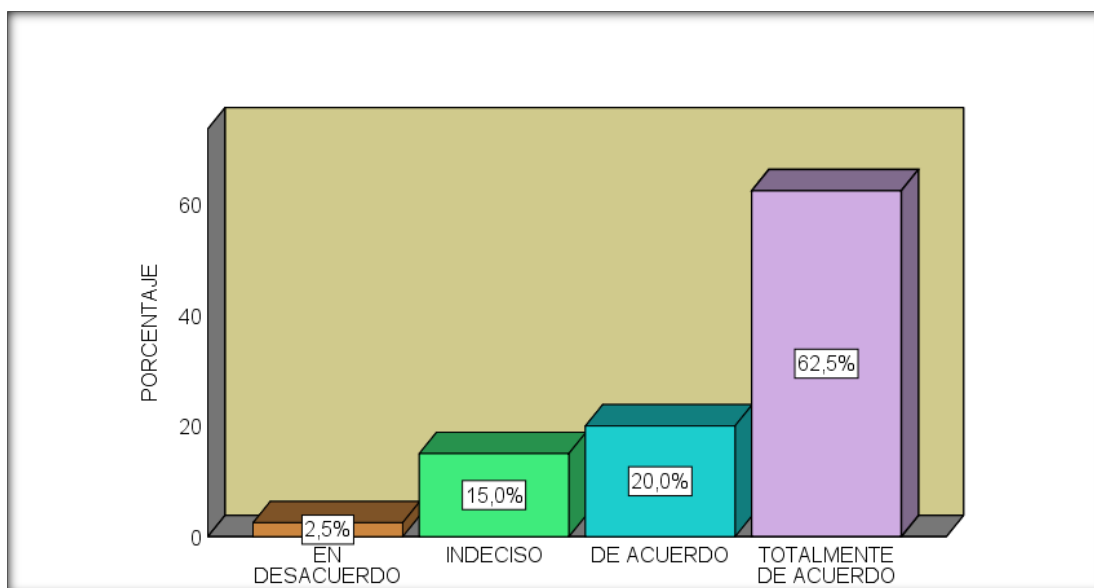


Figura 7 : El pago a cuenta de renta de 3ra categoría nos ayuda a optimizar la carga fiscal

Interpretación

La encuesta realizada al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales respondieron indeciso y en desacuerdo, en cambio la gran mayoría respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por consiguiente significa, que la mayoría opina que el abono de renta de tercera categoría es un adelanto, al mismo tiempo nos atribuye a disminuir la carga fiscal a fin de año.

Tabla 14 : El pago de renta de 3° que se paga mensual se utiliza como pago a cuenta de la renta anual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	11	27,5	27,5	30,0
	DE ACUERDO	16	40,0	40,0	70,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	12	30,0	30,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

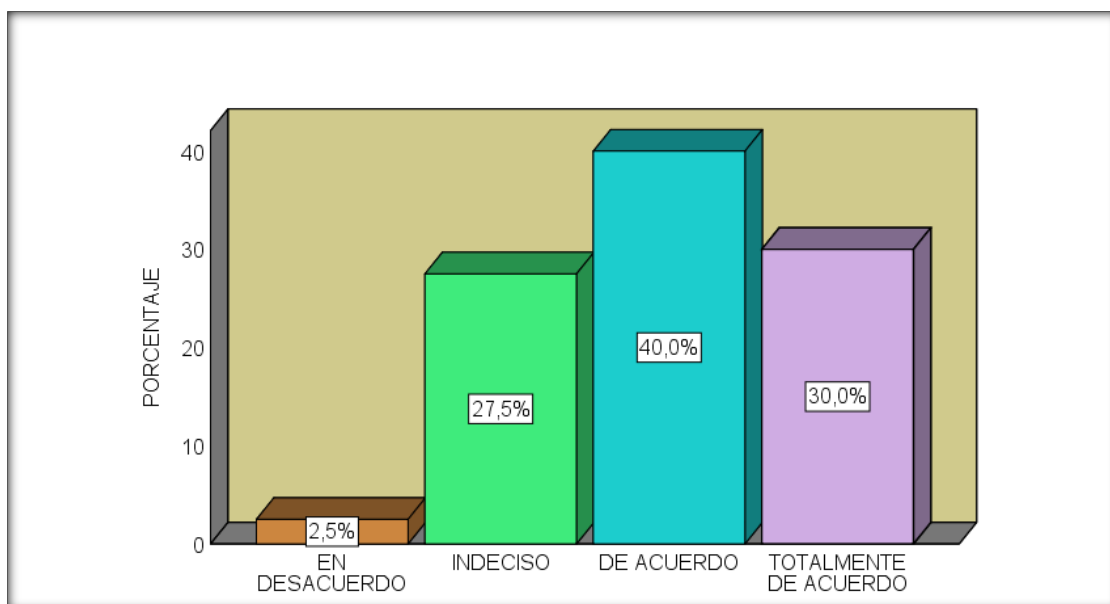


Figura 8 : El pago de renta de 3° que se paga mensual se utiliza como pago a cuenta de la renta anual

Interpretación

En las encuestas que se realizaron al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales se obtuvieron respuestas indecisas y en desacuerdo en cambio la gran mayoría respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esto significa, que la mayoría confirma que el pago a cuenta nos ayuda a disminuir renta anual.

Tabla 15 : El régimen de retención retiene parte del IGV en la cual nos ayuda a optimizar la carga fiscal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	7,5	7,5	7,5
	INDECISO	20	50,0	50,0	57,5
	DE ACUERDO	5	12,5	12,5	70,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	12	30,0	30,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

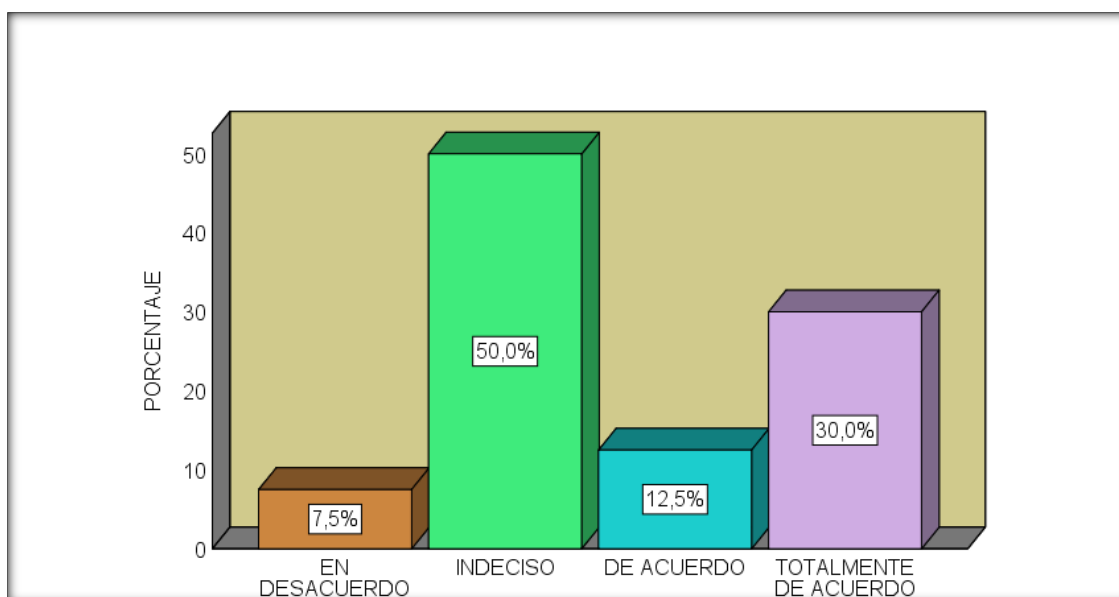


Figura 9 : El régimen de retención retiene parte del IGV en la cual nos ayuda a optimizar la carga fiscal

Interpretación

En las encuestas que se realizaron al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales respondieron indeciso y en desacuerdo por otro lado la minoría de los encuestados marcaron de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por consiente significa que las empresas no toman en cuenta las retenciones para así poder disminuir el pago del IGV, al mismo tiempo poder disminuir de la mejor manera dicha carga fiscal.

Tabla 16: El régimen de percepción constituye el sistema de pago adelantado del IGV a las ventas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	7,5	7,5	7,5
	INDECISO	12	30,0	30,0	37,5
	DE ACUERDO	6	15,0	15,0	52,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	19	47,5	47,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

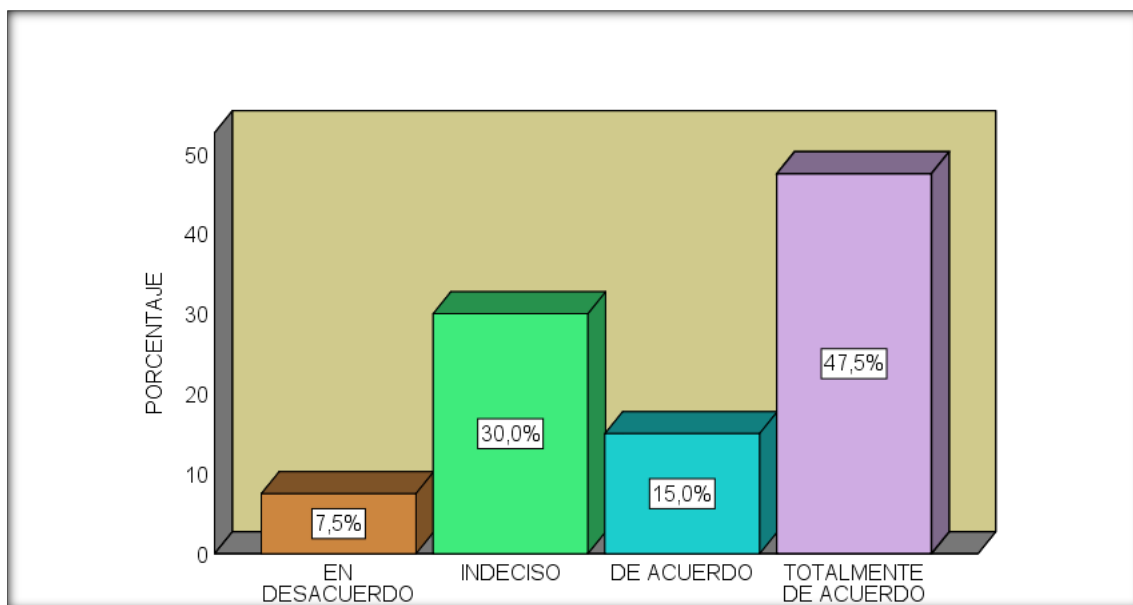


Figura 10 : El régimen de percepción constituye el sistema de pago adelantado del IGV a las ventas

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales se obtuvo respuestas indecisas y en desacuerdo pocos, en cambio la gran parte de la mayoría respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por consiguiente, nos da a entender que los encuestados saben del régimen de percepción este régimen nos ayuda a pagar menos el IGV, ya que lo pagamos cuando realizamos una compra.

Tabla 17 : La inafectación del IGV es un beneficio tributario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	7,5	7,5	7,5
	INDECISO	11	27,5	27,5	35,0
	DE ACUERDO	2	5,0	5,0	40,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	24	60,0	60,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

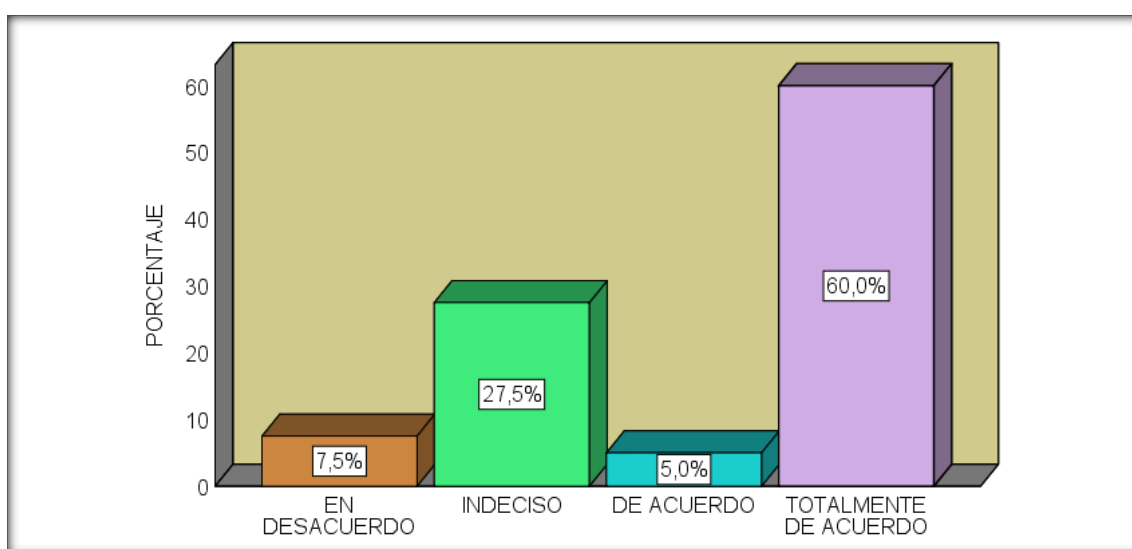


Figura 11 : La inafectación del IGV es un beneficio tributario

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales pocos respondieron indeciso y en desacuerdo, en cambio bastantes respondieron totalmente de acuerdo y de acuerdo.

Esto nos da a entender que la inafectación del IGV es un beneficio tributario.

Tabla 18 : La venta de inmueble de segundo uso está inafecto a IGV

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	6	15,0	15,0	17,5
	DE ACUERDO	11	27,5	27,5	45,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	22	55,0	55,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

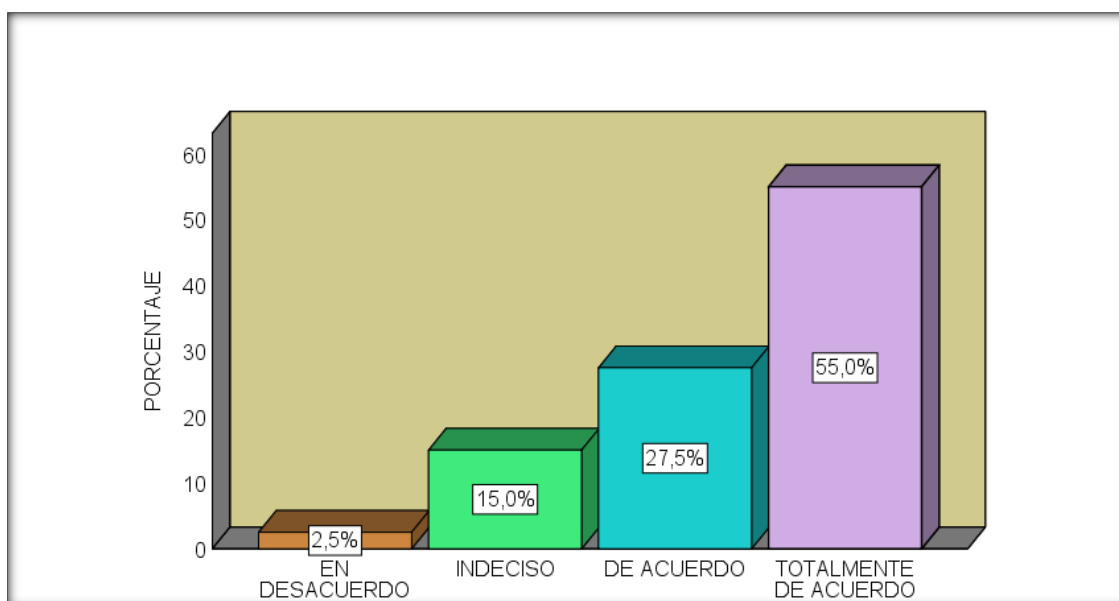


Figura 12 : La venta de inmueble de segundo uso está inafecto a IGV

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esto nos afirma que los encuestado afirman que la venta de inmueble de segundo uso esta inafecto al IGV.

Tabla 19 : El servicio de taxi está exonerado del IGV

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	3	7,5	7,5	10,0
	DE ACUERDO	17	42,5	42,5	52,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	19	47,5	47,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

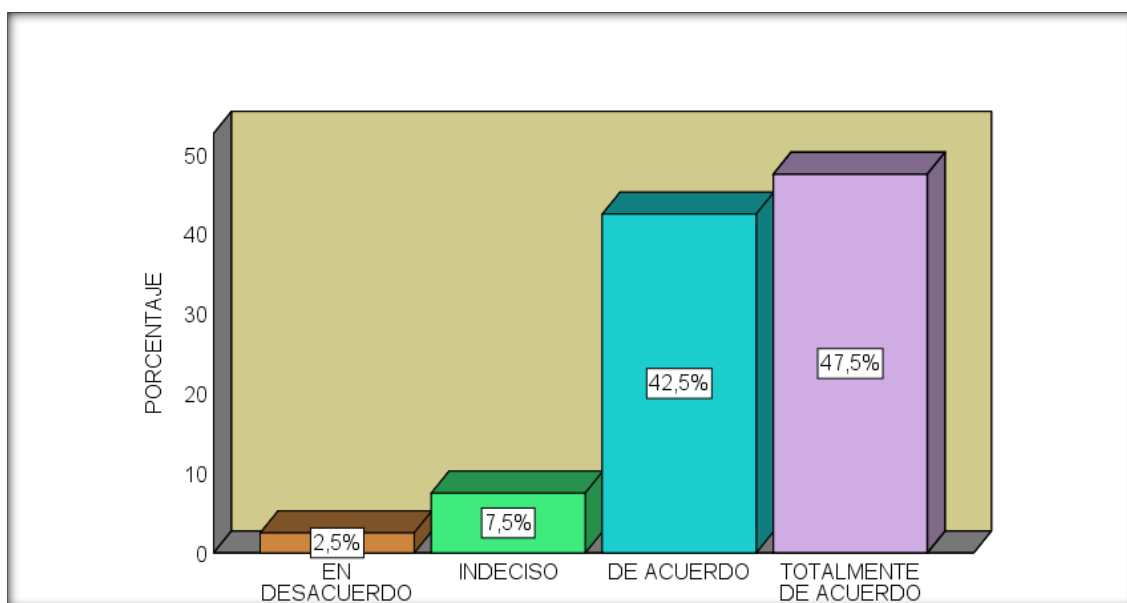


Figura 13 : El servicio de taxi está exonerado del IGV

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales que respondieron en indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte que es la mayoría respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por consiguiente opinan que el beneficio de la exoneración del IGV son los servicios de taxi.

Tabla 20 : El servicio de carga esta exonerado a IGV.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	10	25,0	25,0	27,5
	DE ACUERDO	13	32,5	32,5	60,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	16	40,0	40,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

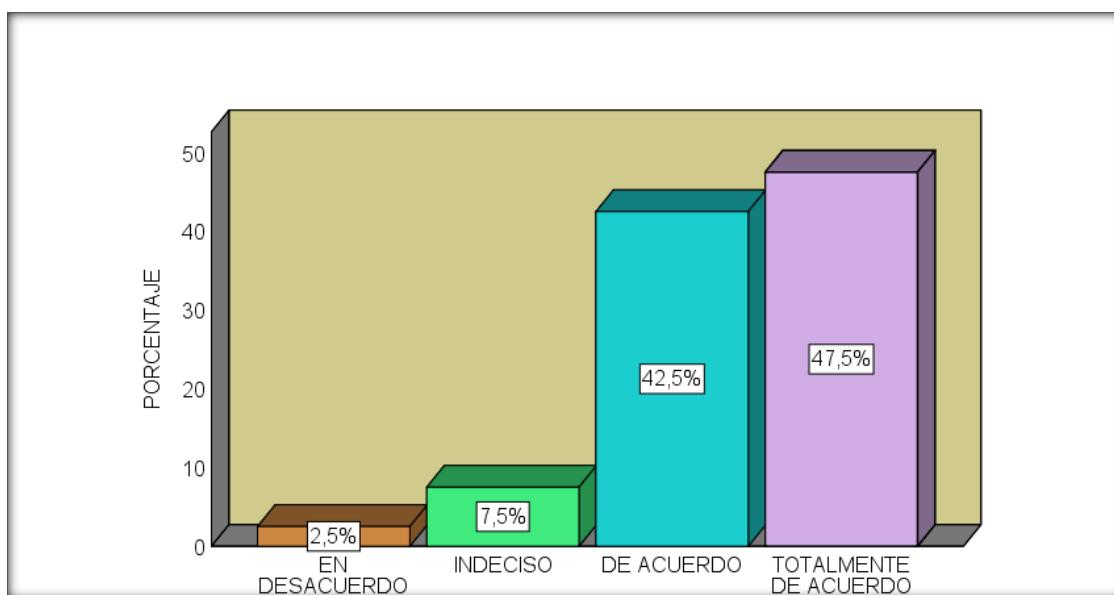


Figura 14 : El servicio de carga esta exonerado a IGV.

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales que respondieron en indeciso y en desacuerdo muy pocos, la otra gran parte que es la mayoría respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Por consiguiente opinan que el servicio de taxi si esta exonerado del IGV.

Variable 2: Bancarización

Tabla 21 : Es importante el depósito bancario para la bancarización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	7,5	7,5	7,5
	INDECISO	7	17,5	17,5	25,0
	DE ACUERDO	2	5,0	5,0	30,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	28	70,0	70,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

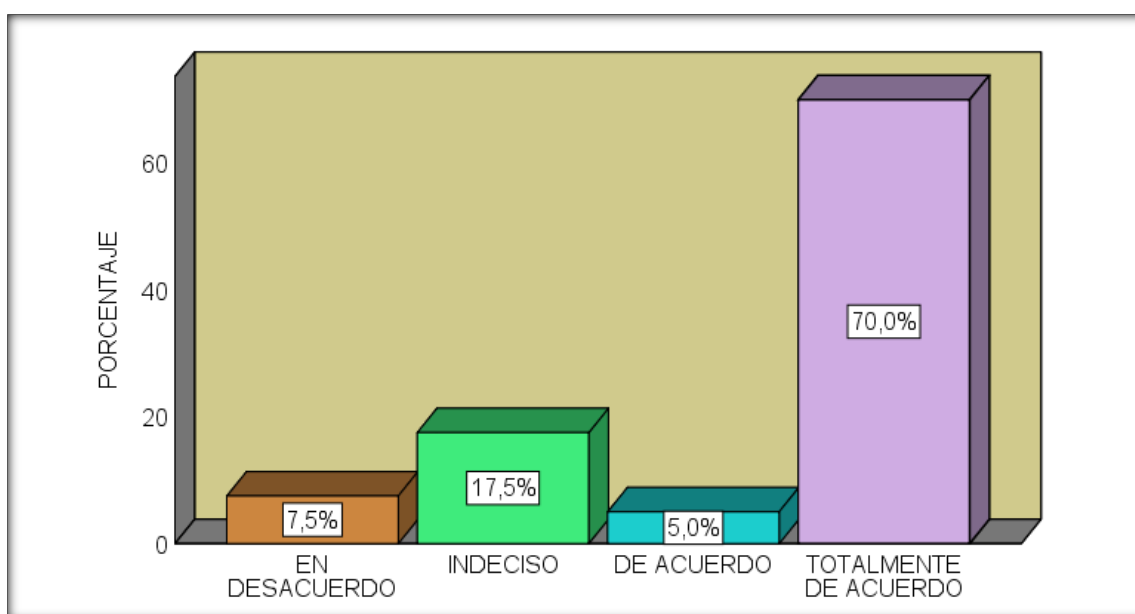


Figura 15: Es importante el depósito bancario para la bancarización

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Los encuestados afirman que es de suma importancia realizar el depósito bancario sino estaría omitiendo la ley 28194.

Tabla 22: Los depósitos deben ser realizadas en las cuentas de los proveedores y/ clientes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	10	25,0	25,0	40,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	24	60,0	60,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

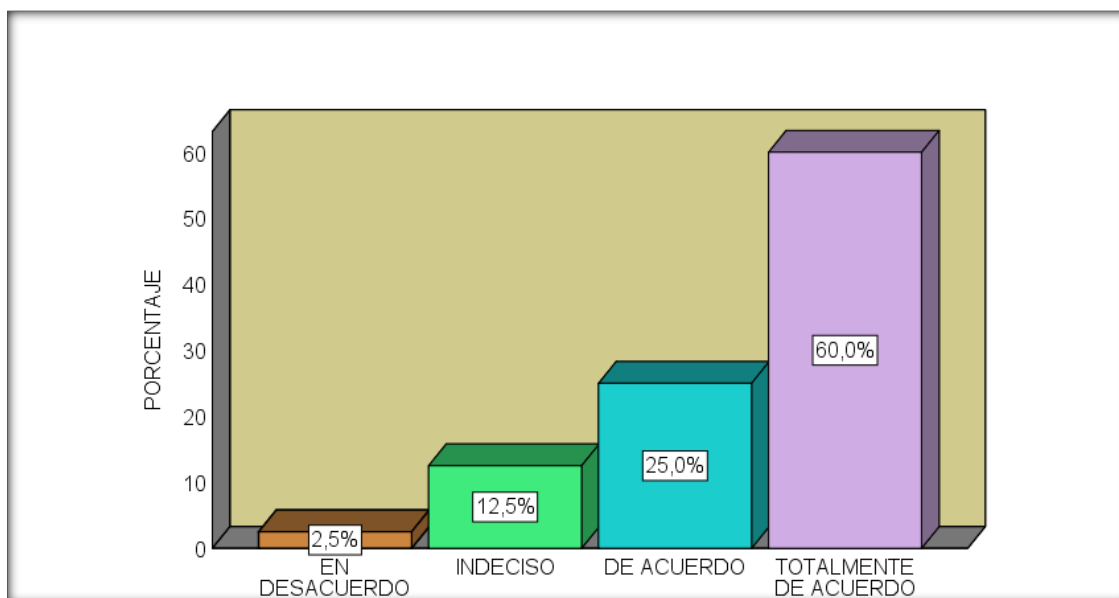


Figura 16 : Los depósitos deben ser realizadas en las cuentas de los proveedores y/ clientes

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Los encuestados afirman que se tiene que realizar el depósito en cuenta del proveedor al momento de cancelar una adquisición de un producto y servicios según ley 28194.

Tabla 23 : Las transferencias de fondos son medios de pago en la cual se utiliza para la bancarización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	DE ACUERDO	17	42,5	42,5	42,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	23	57,5	57,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

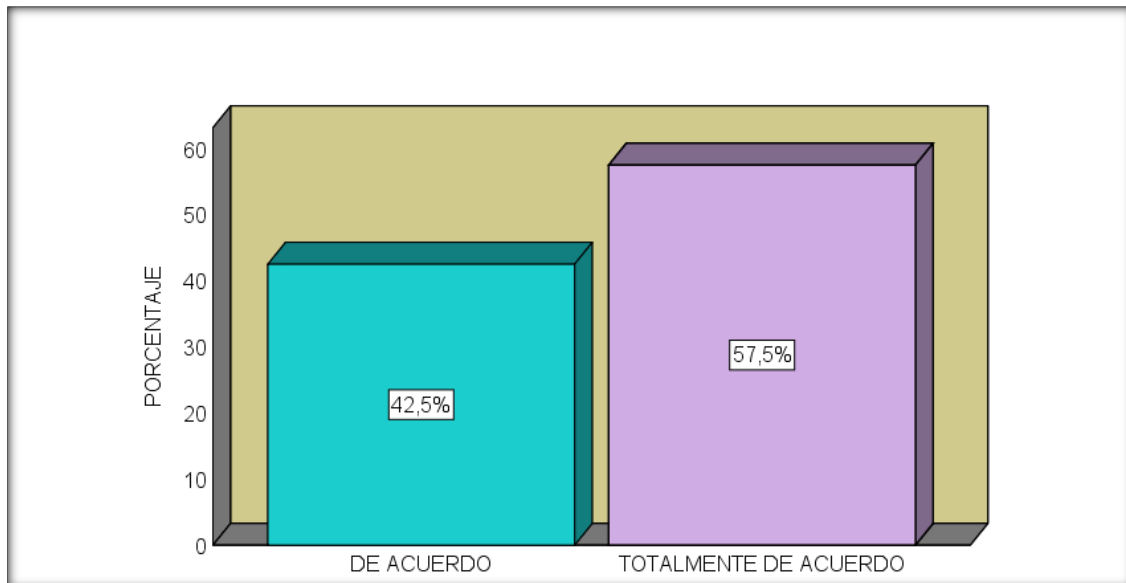


Figura 17 : Las transferencias de fondos son medios de pago en la cual se utiliza para la bancarización

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esto significa que casi todas las empresas industriales saben que las transferencias de fondos son medios de pago, esto lo demuestra la ley 28194 del artículo 4°.

Tabla 24 : Los cheques son medios de pago en la cual se utiliza para realizar cancelaciones a los proveedores, en la cual nos sirve para la bancarización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	10	25,0	25,0	40,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	24	60,0	60,0	100,0
Total		40	100,0	100,0	

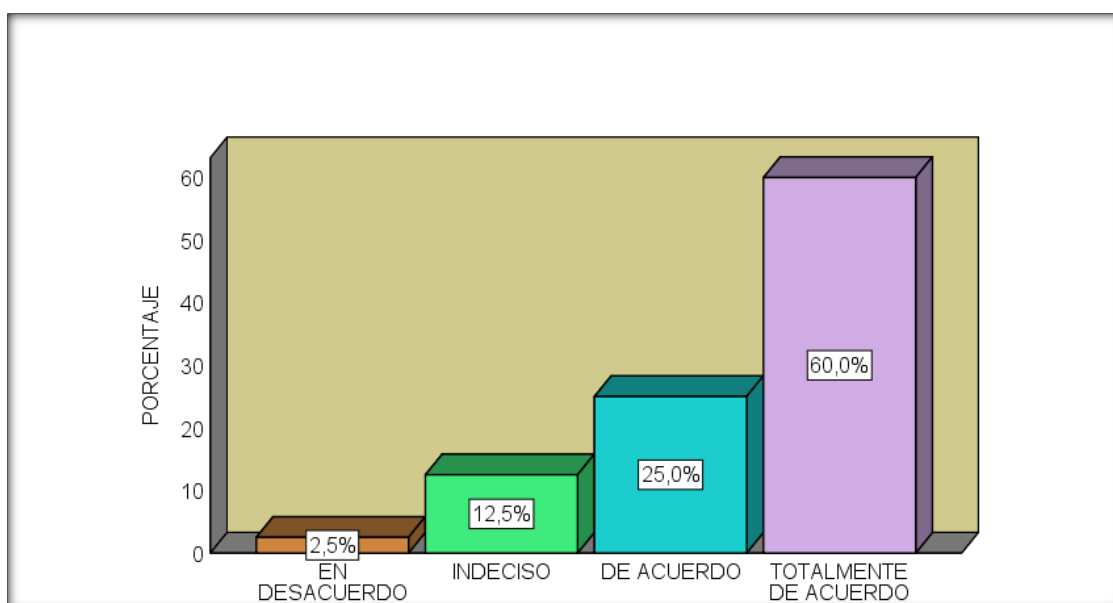


Figura 18 : Los cheques son medios de pago en la cual se utiliza para realizar cancelaciones a los proveedores, en la cual nos sirve para la bancarización

Interpretación

Los encuestados del distrito Los Olivos, de dichas empresas industriales respondieron en indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Nos quiere decir que los cheques son medios de pago que se emplea para la cancelación a un tercero esto ayuda a la bancarización.

Tabla 25 : Si no realizamos la bancarización tendríamos que hacer un reparo de gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	3	7,5	7,5	22,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	31	77,5	77,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

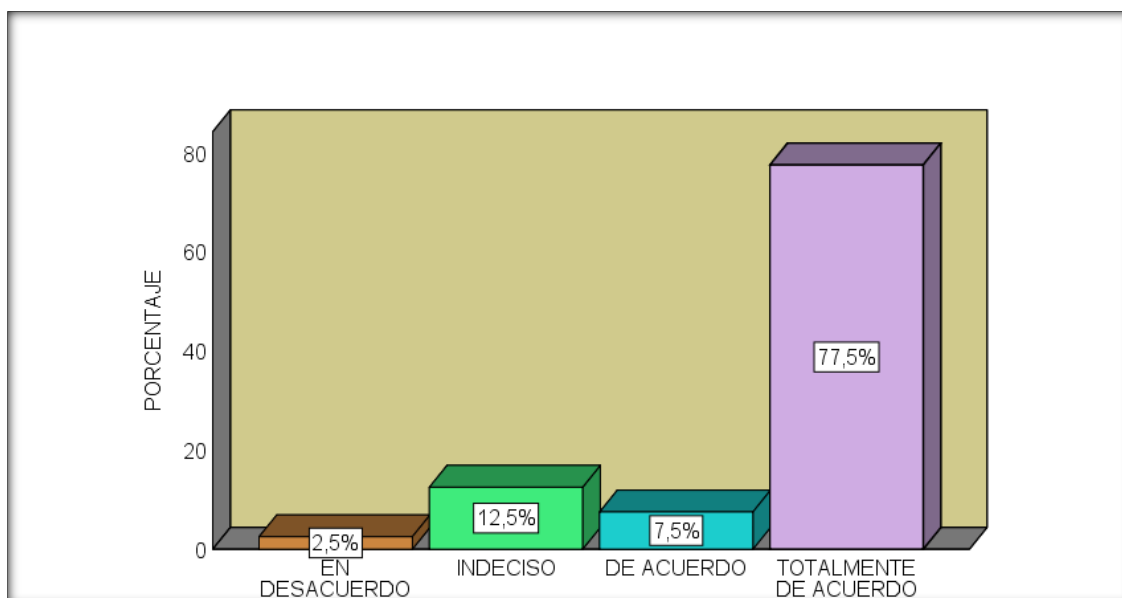


Figura 19 : Si no realizamos la bancarización tendríamos que hacer un reparo de gastos

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esto nos confirma que los encuestados toman en cuenta la bancarización ya en caso contrario harán un reparo de gastos por omisión bancaria.

Tabla 26 : El desconocimiento del crédito fiscal es un efecto tributario de la bancarización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	INDECISO	10	25,0	25,0	25,0
	DE ACUERDO	16	40,0	40,0	65,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	14	35,0	35,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

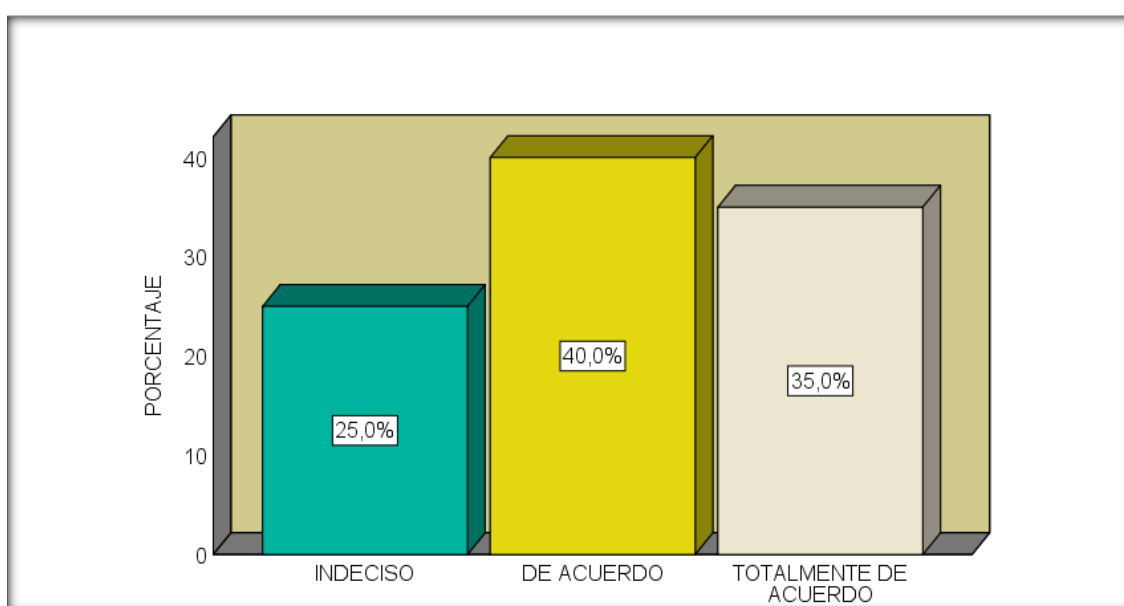


Figura 20 : El desconocimiento del crédito fiscal es un efecto tributario de la bancarización

Interpretación

De la encuesta realizada a la mayoría de los empleados de dichas empresas industriales están de acuerdo y totalmente de acuerdo de que el efecto tributario de la bancarización puede ocasionar problemas tributarios tanto como desconocimiento del crédito fiscal de la empresa.

Tabla 27 : La no utilización del saldo a favor es un efecto Tributario de la bancarización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	2	5,0	5,0	5,0
	INDECISO	15	37,5	37,5	42,5
	DE ACUERDO	7	17,5	17,5	60,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	16	40,0	40,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

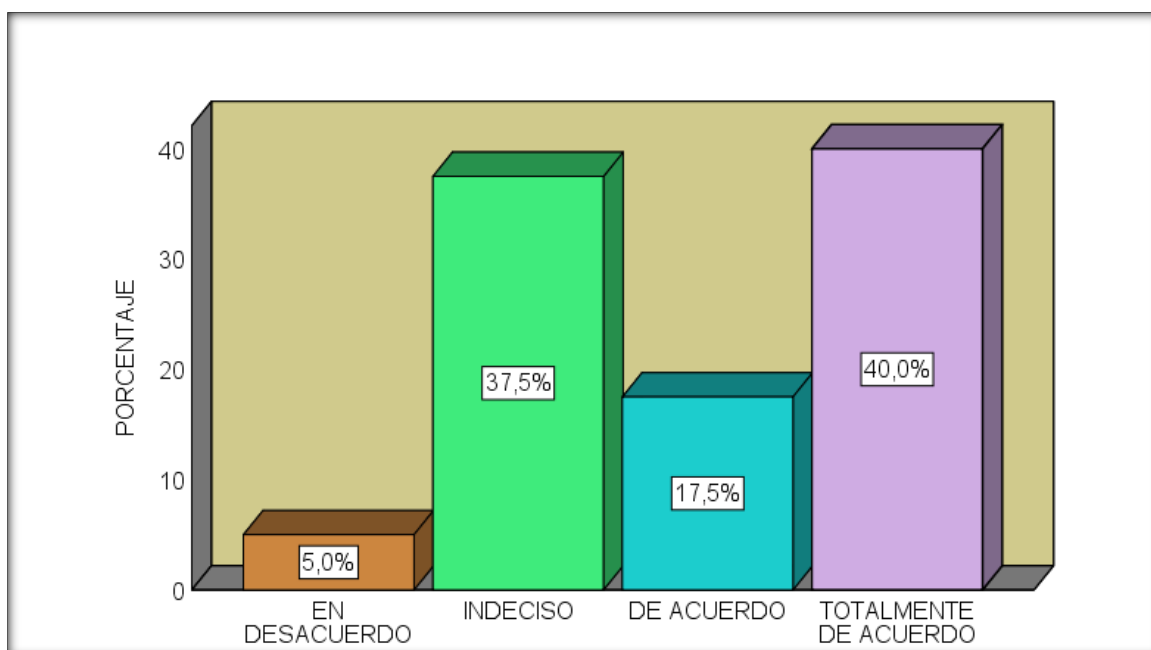


Figura 21 : La no utilización del saldo a favor es un efecto Tributario de la bancarización

Interpretación

De las encuestas realizadas casi la mayoría de los trabajadores de dichas empresas industriales están de acuerdo y totalmente de acuerdo esto nos dice que el efecto tributario de la bancarización puede ocasionar problemas tributarios como la no utilización del saldo a favor.

Tabla 28 : La ley 28914 de bancarización ayuda a la evasión tributaria

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	2	5,0	5,0	5,0
	INDECISO	8	20,0	20,0	25,0
	DE ACUERDO	6	15,0	15,0	40,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	24	60,0	60,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

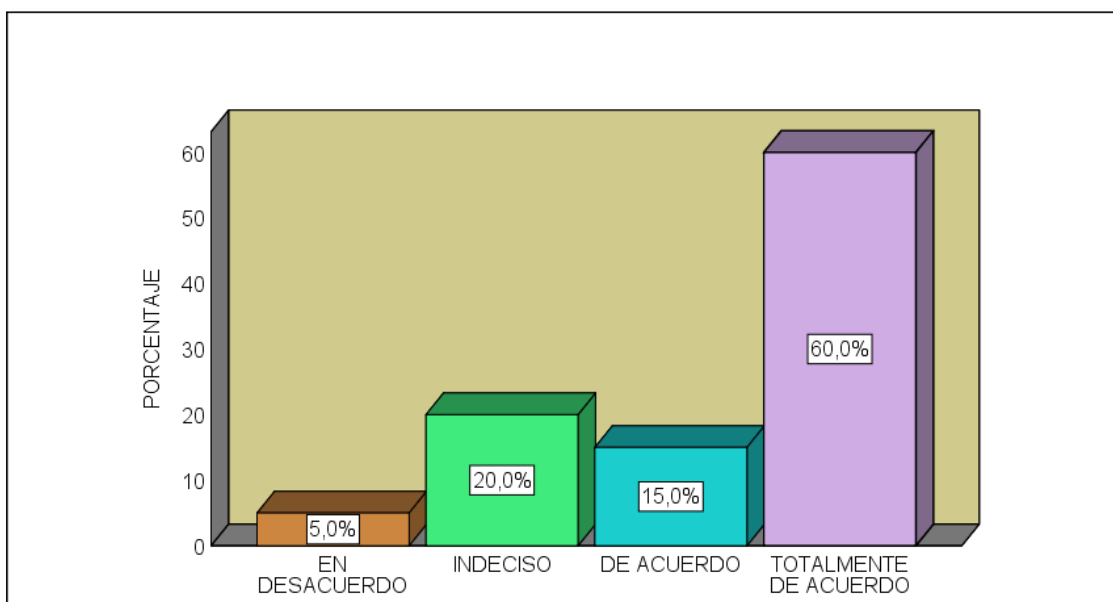


Figura 22 : La ley 28914 de bancarización ayuda a la evasión tributaria

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esta ley fue creada para que disminuya la evasión tributaria y así para que la Sunat realice los cruces de los proveedores y clientes.

Tabla 29 : La factura es un comprobante de pago que está permitido para usar el crédito fiscal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	3	7,5	7,5	7,5
	INDECISO	7	17,5	17,5	25,0
	DE ACUERDO	2	5,0	5,0	30,0
	TOTALMENTE DE ACUERDO	28	70,0	70,0	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

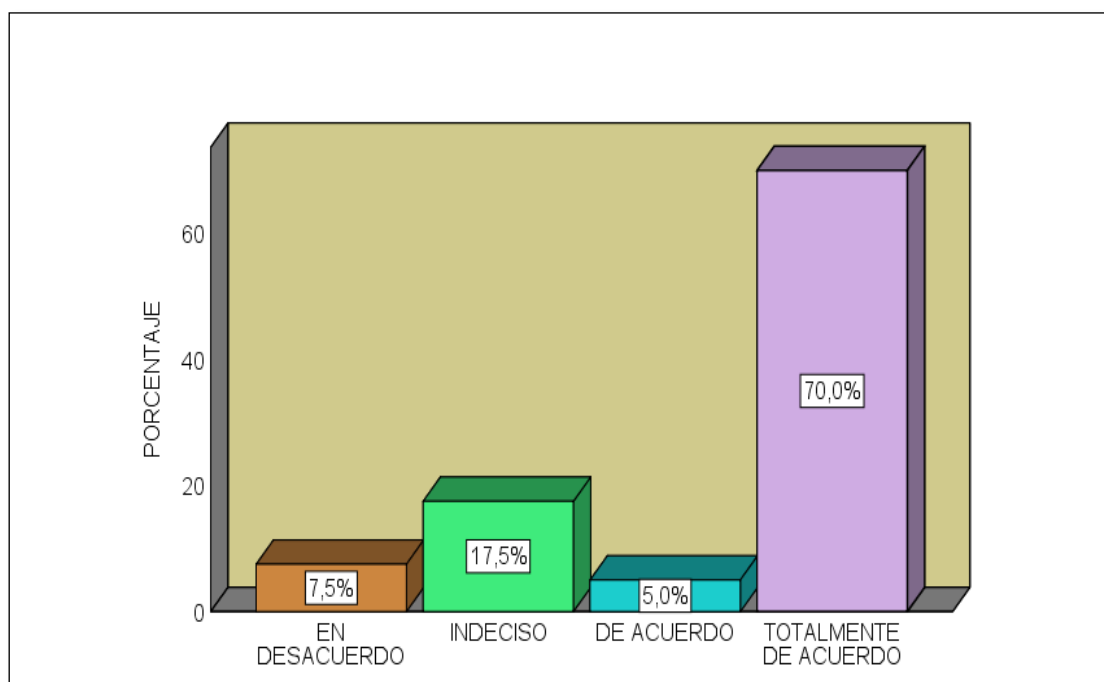


Figura 23 : La factura es un comprobante de pago que está permitido para usar el crédito fiscal

Interpretación

Los encuestados del distrito Los Olivos, de dichas empresas industriales respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo. Y casi pocos respondieron indeciso y en desacuerdo.

Esto nos quiere decir que casi la mayoría de las empresas industriales saben que las facturas son comprobantes de pago permitidos por la Sunat en la cual está permitido para usar el crédito fiscal.

Tabla 30 : La boleta de venta se entrega a los consumidores finales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	11	27,5	27,5	42,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	23	57,5	57,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

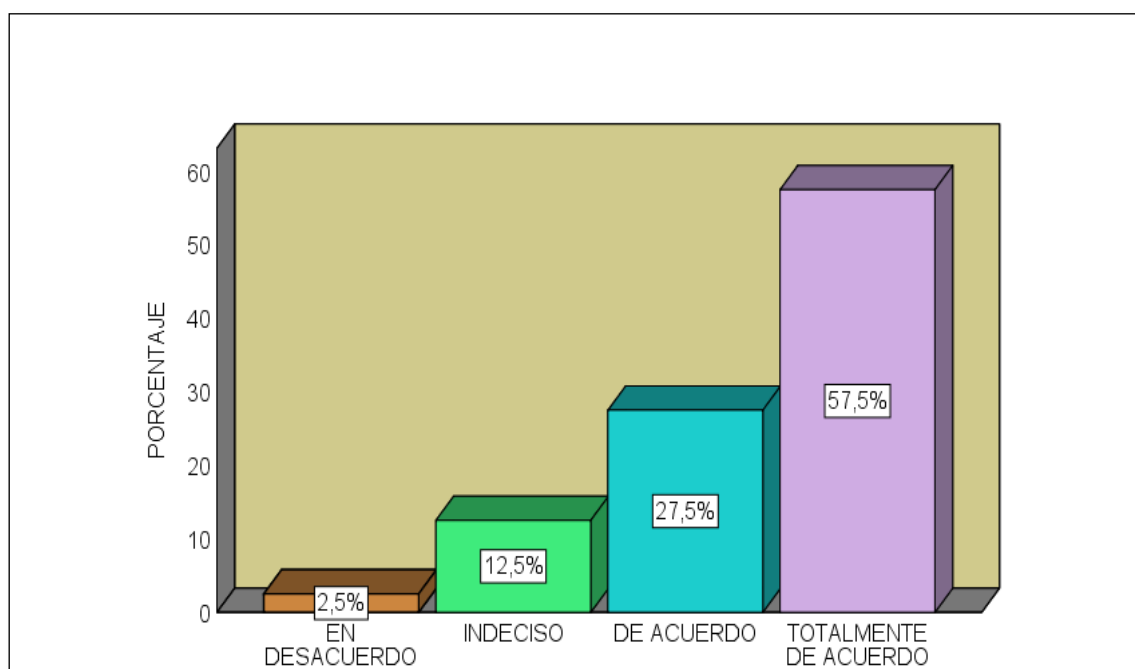


Figura 24 : La boleta de venta se entrega a los consumidores finales

Interpretación

Se realizaron encuestas al distrito Los Olivos, a los empleados de las empresas industriales una pequeña parte respondió indeciso y en desacuerdo, la otra gran parte respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo.

Esto nos dice que las boletas de venta se entregan a los consumidores finales.

Tabla 31 : En el tickets deben estar bien colocados los datos para usar como crédito fiscal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	15	37,5	37,5	52,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	19	47,5	47,5	100,0
Total		40	100,0	100,0	

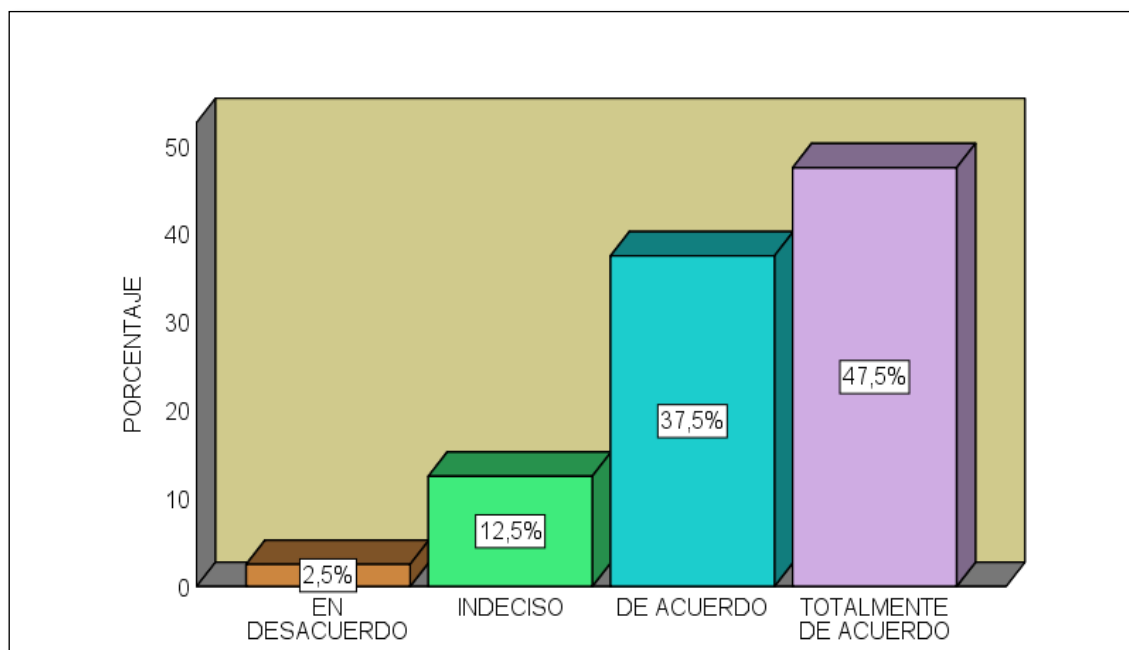


Figura 25 : En el tickets deben estar bien colocados los datos para usar como crédito fiscal

Interpretación

Los encuestados del distrito Los Olivos, de dichas empresas industriales respondieron una encuesta en la cual marcaron la mayoría de acuerdo y totalmente de acuerdo. Y casi pocos marcaron indeciso y en desacuerdo.

Por consecuencia nos da a entender que los tickets deben contar con la razón social, ruc, dirección de la empresa para ser tomado como comprobante de pago según Sunat.

Tabla 32 : Los recibos de honorarios se emiten cuando brindan un servicio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	EN DESACUERDO	1	2,5	2,5	2,5
	INDECISO	5	12,5	12,5	15,0
	DE ACUERDO	11	27,5	27,5	42,5
	TOTALMENTE DE ACUERDO	23	57,5	57,5	100,0
	Total	40	100,0	100,0	

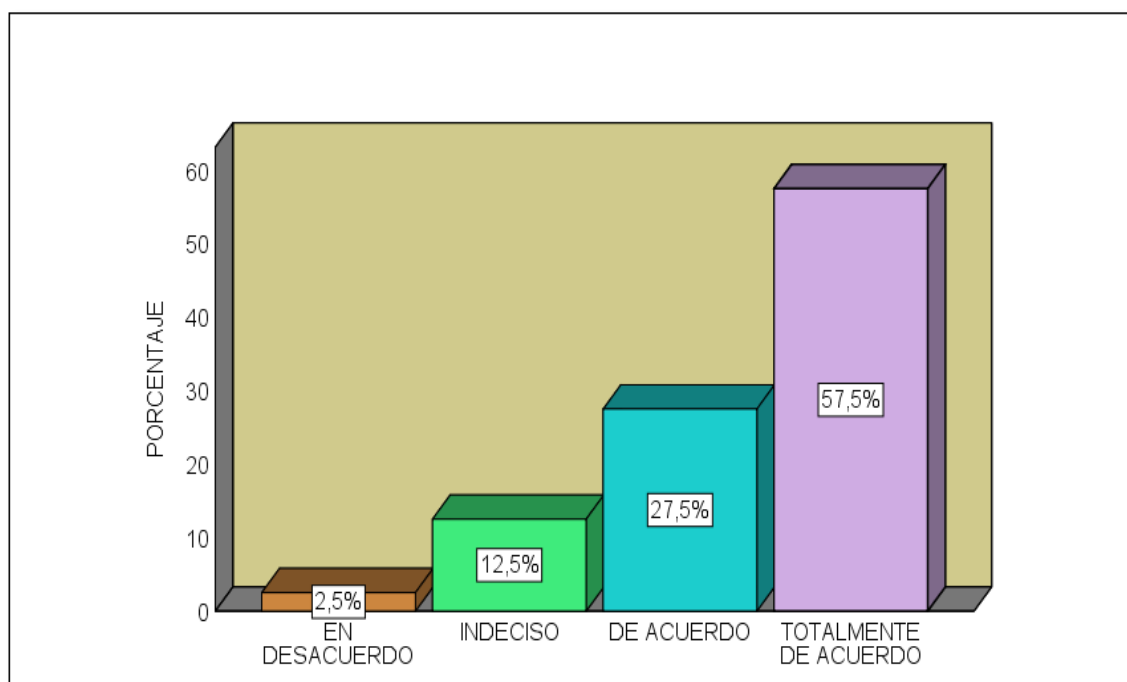


Figura 26 : Los recibos de honorarios se emiten cuando brindan un servicio

Interpretación

Los encuestados del distrito Los Olivos, de dichas empresas industriales respondieron la mayoría de acuerdo y totalmente de acuerdo. Y casi pocos respondieron indeciso y en desacuerdo.

Por ende los recibos de honorarios se emiten cuando brindan un servicio.

3.2. Prueba de normalidad

Esta prueba se usó para realizar la verificación de hipótesis con dicho sistema de SPSS versión 25 en la cual nos arrojó el siguiente resultado:

Para conocer el comportamiento de las variables planeamiento tributario y bancarización con la prueba de normalidad y al mismo tiempo saber si es paramétrica o no paramétrica al mismo tiempo nos impulsara a realizar el mejor análisis estadístico.

Tabla 33 : Prueba de normalidad

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
planeamientotributario (Agrupada)	,377	40	,000	,629	40	,000
bancarización (Agrupada)	,390	40	,000	,623	40	,000

Se observa que el valor de P es menor a 0, 05 esto argumenta que los datos adquiridos siguen una distribución normal; esto nos indica que dichas pruebas estadísticas son no paramétricas, por consiguiente utilizaremos la Rho de Spearman.

Por consiguiente en esta investigación se realizó una encuesta a un número menor de 50 personas, por ese motivo se eligió dicha estadística Shapiro-Wilk, en la cual concluyo que:

P (sig.) Es menor a 0.05 se utilizó la prueba no paramétrica de Spearman, donde dicha prueba permite comprobar si existe una relación entre las dos variables al mismo tiempo se obtiene la distribución de dicho valores.

3.3. Análisis de hipótesis

Hipótesis general

Ha: El planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas en las empresas industriales distrito los Olivos, año 2018.

Ho: El planeamiento tributario no se relaciona con la bancarización en las empresas en las empresas industriales distrito los Olivos, año 2018.

Tabla 34 : Hipótesis general

Correlaciones				
			planeamientotributario (Agrupada)	bancarización (Agrupada)
Rho de Spearman	planeamientotributario (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1,000	,640**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	40	40
	bancarización (Agrupada)	Coefficiente de correlación	,640**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	40	40
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Contrastación

Para validar la hipótesis se debe de comprobar que:

P significa “sig.” sea menor a 0.05 en ese momento se aprueba la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

P significa “sig.” es mayor a 0.05 en ese momento se aprueba la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alterna.

Discusión

Llegamos a ver que $p < 0.05$ esto significa que rechazamos la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna; esto significa:

El planeamiento tributario y la bancarización si se relaciona en las empresas industriales del distrito Los Olivos, año 2018.

Hipótesis específica 01

Ha: El planeamiento tributario se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

Ho: El planeamiento tributario no se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

Tabla 35 : Hipótesis específica 01

Correlaciones				
			planeamien to tribut ario (Agrupad a)	mediod epago (Agrupad a)
Rho de Spearman	planeamien to tribut ario (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,743**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	40	40
	mediod epago (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,743**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	40	40
**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Contrastación

Para validar la hipótesis se debe de comprobar que:

P significa “sig.” sea menor a 0.05 en ese momento se aprueba la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

P significa “sig.” es mayor a 0.05 en ese momento se aprueba la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alterna.

Discusión

Llegamos a ver que $p < 0.05$ esto significa que se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna; esto significa:

El planeamiento tributario y los medios de pago si se relacionan en las empresas industriales del distrito Los Olivos, año 2018.

Hipótesis específica 02

Ha: La bancarización se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

Ho: La bancarización no se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

Tabla 36 : hipótesis específica 02

Correlaciones				
			bancariza ción (Agrupad a)	optimizac iondecarg afiscal (Agrupad a)
Rho de Spearman	bancarización (Agrupada)	Coeficiente de correlación	1,000	,654**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	40	40
	optimizaciondecar gafiscal (Agrupada)	Coeficiente de correlación	,654**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	40	40
**, La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).				

Contrastación

Para validar la hipótesis se debe de comprobar que:

P significa “sig.” sea menor a 0.05 en ese momento se aprueba la hipótesis alterna y rechazamos la hipótesis nula.

P significa “sig.” es mayor a 0.05 en ese momento se aprueba la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alterna.

Discusión

Llegamos a ver que $p < 0.05$ esto significa que se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna; esto significa:

La bancarización y la optimización de cargas fiscales si se relacionan en las empresas industriales del distrito Los Olivos, año 2018.

IV. DISCUSIÓN

Del presente trabajo de investigación obtuvimos resultados en la cual se procederá a sugerir interpretaciones y discusiones:

La investigación tiene como objetivo principal analizar como el planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018.

Se utilizó la prueba de validez de dicho instrumento Alfa de Cronbach se obtuvo dichos resultados 0.793 y 0.732 de las variables Planeamiento tributario y Bancarización, estas variables constan de 13 y 12 ítems, obteniendo un nivel de confiabilidad del 95%,teniendo un valor excelente de Alfa de Cronbach aquel valor que se aproxime mas a 1 y que sus valores superen a 0.7 esto nos garantiza una fiabilidad, en esta investigación obtuvimos los resultados superiores a 0.70 esto significa que el instrumento es apto y confiable.

1. De acuerdo a los resultados estadísticos alcanzados de la hipótesis general, el planeamiento tributario y la bancarización se relaciona en la empresas industriales del distrito los Olivos, año 2018 ,ya que se utilizó la prueba de Spearman, donde el margen de equivocación es insignificante la cual equivale a 0.05 que es igual al 5%,los resultados obtenidos en la medición consta de la siguiente manera se aprueba la hipótesis nula cuando $p \geq 0.05$ la otra manera es, sé aprueba la hipótesis alterna cuando $p \leq 0.05$, en el desarrollo de esta prueba se observó el grado de significancia bilateral 0,000 esto significa menor a 0.05 por tal motivo se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, por consiguiente podremos observar que la variable 01 planeamiento tributario si se relaciona con la variable 02 bancarización. De igual forma podemos analizar el coeficiente de correlación de Rho de Spearman que nos arrojó 640, esto nos quiere decir que existe un nivel de correlación muy buena, de esta manera asumimos que el planeamiento tributario y la bancarización si tienen relación en las empresas industriales del distrito los olivos, año 2018.

Los resultados de la hipótesis general son confirmados por el Sr. García J. Y Rodríguez R. (2017), en su tesis “la bancarización y su incidencia en los estados

financieros de la empresa televisión San Martín SAC., distrito Tarapoto, año 2015”. Señalan que “La incidencia de la bancarización en estados financieros en la Empresa de Televisión San Martín, de punto de vista contable y tributario es elevada, porque existen gastos no bancarizados, al no presentarlos como gastos no serán deducibles y cumplirán con dicha Ley 28194 y el Impuesto a la Renta, por consiguiente se le otorga una penalidad por en el ente de Sunat. En la aparte financiera los gastos no bancarizados representan un porcentaje muy alto en los Resultados del Ejercicio”

Los resultados de la hipótesis general son confirmados por el Sr. Flores D., Poma E. Y Rodríguez L. (2016) en su tesis: “el planeamiento tributario para evitar el uso indebido del crédito fiscal en la empresa I & G SRL ubicada en el distrito de los olivos, año 2013-(Caso de I & G SRL), señalan que “El requerimiento para el incumplimiento de la Bancarización al momento de cancelar una adquisición de servicios y bienes en que comete la Empresa I & G, por ende no podrá utilizar el crédito fiscal. Por consiguiente realizara posibles contingencias tributarias ,provocando el desconocimiento del gasto o coste esto afectara a la utilidad de la empresa, la empresa deberá utilizar un Planeamiento Tributario para así poder minimizar el riesgo tributario y también disminuir o reducir la carga tributaria”

Los resultados de la hipótesis general son confirmados por el Sr. Franco A. (2012) en su tesis: “La bancarización y los efectos tributarios-económicos en las distribuidoras cerveceras del distrito de Trujillo en el ejercicio 2011” señala que “La adecuada aplicación de la Ley de Bancarización concede disminuir el crédito fiscal ya sea para acumularla o pagarla, al mismo tiempo podemos utilizar dicho comprobantes para sustentar una adquisición o coste para calcular el impuesto a la renta. Las distribuidoras cerveceras deben utilizar la práctica de bancarización en sus transacciones de sus proveedores al mismo tiempo deben estar acompañadas de un desarrollo apropiado de la gerencia utilizando las actuales herramientas administrativas.”

2. De acuerdo a los resultados estadísticos alcanzados de la hipótesis específica 1, el planeamiento tributario y los medios de pago se relaciona en la empresas industriales del distrito los Olivos, año 2018 ,ya que se utilizó la prueba de Spearman, donde el margen de equivocación es insignificante la cual equivale a 0.05 que es igual al 5%,los resultados obtenidos en la medición consta de la

siguiente manera se aprueba la hipótesis nula cuando $p \geq 0.05$ la otra manera es, se aprueba la hipótesis alterna cuando $p \leq 0.05$, en el desarrollo de esta prueba se observó el grado de significancia bilateral 0,000 esto significa que es menor a 0.05 por tal motivo se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, por consiguiente podremos observar que la variable 01 planeamiento tributario si se relaciona con la variable 02 dimensión 01 medios de pago. De igual forma podemos analizar el coeficiente de correlación de Rho de Spearman que nos arrojó 743, esto nos quiere decir que existe un nivel de correlación muy buena, de esta manera asumimos que el planeamiento tributario y los medios de pago si tienen relación en las empresas industriales del distrito los olivos, año 2018.

Los resultados de la hipótesis específica uno lo confirma el Sr. Rodas R. (2018), en su tesis “la bancarización de operaciones y su efecto en la determinación del impuesto a la renta empresarial de los principales contribuyentes del sector construcción del distrito de Cajamarca 2017” señala que “Los efectos tributarios que mostraron los Principales contribuyentes frente a la falta de la omisión bancaria, no pudieron utilizar dicha adquisición o compra para poder disminuir gasto o coste, esto afectara al Impuesto a la Renta y a la no utilización del crédito fiscal, todo esto ocurrió al no tener control tributario frente a los comprobantes de pago”

Los resultados de la hipótesis específica uno lo confirma el Sr. Mirabal D., Torres J. y Vera E. (2014) en su tesis: “uso de los medios de pago del sistema de bancarización Y su incidencia tributaria en la empresa comercial de Licores Valsadi S.A.C”, señala que “Esta conclusión nos informa que realizan la bancarización mediante depósitos en cuenta, cuando adquieren un producto o servicios se realiza la transferencia al deudor de ahí al proveedor-beneficiario a través del sistema financiero, de lo contrario muchos tributarios realizan el abono a las cuentas de los gerentes o alguno de sus trabajadores de su suministrador sin permiso pertinente al favorecido, por consiguiente dicha dimensión de la sanción por esta acción es rectificar la declaración jurada mensual y al mismo tiempo la anual, por consiguiente no se reconoce el coste, gasto, crédito fiscal después se le atribuye la pena”

3. De acuerdo a los resultados estadísticos alcanzados de la hipótesis específica 2, la bancarización y la optimización de carga fiscal se relaciona en la empresas

industriales del distrito los Olivos, año 2018 ,ya que se utilizó la prueba de Spearman, donde el margen de equivocación es insignificante la cual equivale a 0.05 que es igual al 5%,los resultados obtenidos en la medición consta de la siguiente manera se aprueba la hipótesis nula cuando $p \geq 0.05$ la otra manera es, se aprueba la hipótesis alterna cuando $p \leq 0.05$, en el desarrollo de esta prueba se observó el grado de significancia bilateral 0,000 esto significa que es menor a 0.05 por tal motivo se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alterna, por consiguiente podremos observar que la variable 02 bancarización si se relaciona con la variable 01 dimensión 02 medios de pago. De igual forma podemos analizar el coeficiente de correlación de Rho de Spearman que nos arrojó 654, esto nos quiere decir que existe un nivel de correlación muy buena, de esta manera asumimos que la bancarización y la optimización de carga fiscal si tienen relación en las empresas industriales del distrito los olivos, año 2018.

Los resultados de la hipótesis específica dos lo confirma el Sr. Mantilla J. (2017) en su tesis: “el planeamiento tributario para evitar Posibles infracciones y sanciones Tributarias de las empresas del Perú: caso “fundo doña pancha S.A.C.” señala que “Examinaron primordialmente los mecanismos del ámbito tributario que les corresponde a la entidad Fondo Doña Pancha, se hallaron algunas contingencias tributarias y también se encontró una notificación emitida por SUNAT en los años anteriores. Esta fue la razón de ejecutar un Planeamiento Tributario, al mismo tiempo se observó una serie de inconsistencias en cuanto al uso incorrecto de las leyes tributarias vigentes, por este motivo se originaron multas”

V. CONCLUSIONES

1. Según el objetivo general analizar como el planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018. Se concluye que por no pagar o cancelar un comprobante de pago mayor a S/3,500.00 o \$1,000.00 se omite la bancarización en lo cual perjudica el impuesto a la renta al mismo tiempo al crédito fiscal, por no contar con el planeamiento ya que no contabilizan de forma eficiente las operaciones contables de una adquisición de un producto o servicio mayor al monto estipulado según la ley 28194, artículo 4.
2. El objetivo específico 1 nos menciona analizar como el planeamiento tributario se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018. se concluye que las empresas industriales caen en riesgo tributario por no cancelar un comprobante de pago con algún medio de pago estipulado o permitido por Sunat, por no ellos tienen constantemente riesgos ya que ocasionan grandes pérdidas como son la multa, rectificatoria e incluso reparos tributarios, según artículo 5 según Ley 28194.
3. El objetivo específico 2 nos menciona analizar como la bancarización se relaciona con la optimización de la carga fiscal en dichas empresas industriales del distrito los Olivos, año 2018. Se concluye que no realizan un planeamiento tributario, estas empresas industriales no cumplen con dichas obligaciones tributarias esto significa que realizan dichas actividades tributarias y contables de manera irregular, al mismo tiempo no realizan las bancarizaciones según Sunat, por ello no se puede realizar una optimización de carga fiscal, al mismo incurren con multas, rectificatoria.

VI. RECOMENDACIONES

Se aportan las siguientes recomendaciones para la investigación:

1. A las empresas industriales se les recomienda utilizar un planeamiento tributario que nos sirve como una herramienta de gestión ya que podrán utilizarlo para contabilizar de forma eficiente las operaciones contables de producto o servicio mayor al monto estipulado según Sunat, al mismo tiempo se aconseja que sea realice una bancarización a todas las operaciones mayores a S/3,500.00 o \$1,000.00 para que así puedan utilizar el crédito fiscal y al mismo tiempo utilizar el coste o gasto para que disminuya el impuesto a la renta.
2. A las empresas industriales se les recomienda que deben cancelar sus comprobantes de pago con medios de pago permitidos por Sunat para que no se encuentren en riesgo y contraigan grandes pérdidas como son la multa, rectificatoria e incluso reparos tributarios.
3. A las empresas industriales se les recomienda que cuenten con un planeamiento tributario para que puedan realizar dichas obligaciones tributarias, así puedan llevar sus actividades tributarias y contables de la mejor manera, al mismo tiempo deben realizar las bancarizaciones según Sunat, para que puedan realizar la optimización de carga fiscal, y al mismo no obtengan multas o realicen rectificatoria.

VII. REFERENCIAS

Villasmil M. (2017), *Dictamen libre*, Barranquilla Colombia, editorial Ariel.

Colegio de contadores de Lima. (7 de Marzo de 2016). *¿Qué es el planeamiento tributario y qué se requiere para implementarlo?* Recuperado el 23 de Setiembre de 2017, de Conexionesesan: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/03/que-es-planeamiento-tributario-y-que-se-requiere-para-implementarlo/>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Edamsa Impresiones S.A. de C.V.

Rueda, J. (2013). *Código Tributario*. Lima: Gráfica Bernilla.

Saavedra, R. (2013). *Planeamiento Tributario*. Actualidad Empresarial, I-1.

Villanueva, C. (2013). *Los beneficios tributarios*. Lima: Instituto pacífico.

Pacheco C.(2015) , *Presupuestos un enfoque gerencial*, Edición instituto Mexicano de Contadores públicos.

Vallejo V. (2015) *manual del código tributario*, editorial Vallejo, Perú.

Duran L. (2015) *bancarización e impuestos a las transacciones financieras ITF/2015*, Lima Peru, Edición derechos de edición reservados.

Contreras C. (2017) *planificación fiscal principios metodología y aplicaciones*, Editorial Universitaria Ramón Areces, Madrid España.

El congreso de la republica (2004), *Ley para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía Ley N°28194*, S/N, Peru.

El congreso de la republica (2007) *texto único ordenado de la ley para la lucha contra la evasión y para la formalización de la economía- decreto supremo N°150-2007-EF*, S/N, Peru.

Alva M. (2014), *CEINE contable tributario*, editorial instituto pacifico, Peru.

Rodas R. (2018), *La bancarización de operaciones y su efecto en la determinación del impuesto a la renta empresarial de los principales contribuyentes del sector construcción del distrito de Cajamarca 2017*, para optar el título profesional de: Contador Público, recuperado <http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2734/TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

García J. Y Rodríguez R. (2017), *La bancarización y su incidencia en los estados financieros de la empresa televisión San Martín SAC., distrito Tarapoto, año 2015*, para optar al título profesional de Contador Público, recuperado https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNSM_15b212d82cee39a519743c16d7a1de98/Description#tabnav

Mantilla J. (2017), *El planeamiento tributario para evitar Posibles infracciones y sanciones Tributarias de las empresas del Perú: caso “fundo doña pancha S.A.C.” - Chíncha, 2017*, para obtener su título Profesional de Contador Público, recuperado http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4839/PLANTEAMIENTO_TRIBUTARIO_INFRACCIONES%20_SANCIONES_GADEA_MANTILLA_JHON_DAVID.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Flores D., Poma E. Y Rodríguez L. (2016), *El planeamiento tributario para evitar el uso indebido del crédito fiscal en la empresa I & G SRL ubicada en el distrito de los olivos, año 2013-(Caso de I & G SRL)*, para optar el título profesional de Contador Público.

Mirabal D., Torres J. y Vera E. (2014), *Uso de los medios de pago del sistema de bancarización Y su incidencia tributaria en la empresa comercial de Licores Valsadi S.A.C.*, para obtener mención en finanzas,

Franco A. (2012), *La bancarización y los efectos tributarios-económicos en las distribuidoras cerveceras del distrito de Trujillo en el ejercicio 2011*, para optar el título de Contador Público.

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-general-a-las-ventas-y-selectivo-al-consumo/impuesto-general-a-las-ventas-igv-empresas/3054-02-operaciones-exoneradas-o-inafectas-y-renuncia-a-la-exoneracion>

Parra A. (2010) *planeamiento tributario y organización empresarial*, editorial legisa, Bogotá México.

Edición caballero Bustamante (2008), *reforma tributaria*, ediciones caballero Bustamante SAC, Perú.

Baluart G. (2012) *contabilidad financiera 1*, ediciones fondo editorial universidad cesar vallejo, Lima, Perú.

Derechos reservados (2015) *actualidad tributaria 2015*, ediciones instituto Pacífico SAC, Perú.

Hernández R. Fernández C. y Baptista P., (2010), *Metodología de investigación quinta edición*, Edición Mc Graw Hi Educación, México.

Apaza M, (2008), *impuesto a la renta empresarial*, Edición Instituto del pacifico, Lima.

ANEXOS

ANEXO 01: CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN

HIPÓTESIS	VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
El planeamiento tributario si se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018	Planeamiento tributario	Es una herramienta de gestión empresarial y también es un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario	Herramienta de gestión empresarial	Eliminación de contingencias tributarias
				Optimización de utilidades de la empresa
				Minimización de los gastos
				Deducción adecuada de los gastos
			Optimizar la carga fiscal	Pago de igv
				Pago renta de tercera categoria
				Retención
				Percepción
	Bancarización	Es la obligación formal mediante la cual el contribuyente que pretende deducir el gasto o costo de adquisicion, deberá efectuar el pago de sus comprobantes de pago superiores a 3500 o 1000 dólares a partir del 2008 mediante los medios de pago regulados según las normas de bancarización.	Beneficio tributario	Inafecto IGV
				Exoneracion IGV
			Medios de pago	Depósitos en cuenta
				Giros
				Transferencias
				Cheques
			Efectos tributarios	Reparo del gasto
				No devolución de tributos
				No utilización del saldo a favor
				Ley de bancarización
			Comprobantes de pago	Factura
				Tickets
				Recibo por honorarios

ANEXO 02: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Planeamiento Tributario y la Bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVOS GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	1. Tipo de investigación descriptiva 2. Nivel de investigación descriptivo-correlacional 3. Enfoque de la investigación cuantitativa 4. Diseño de la investigación no experimental 5. Población de la investigación trabajadores de las empresas industriales del distrito los Olivos 6. Muestra 45 trabajador 7. Técnica de recolección de datos: Encuesta observación revisión documental 8. Instrumentos de recolección de datos cuestionario	OBSERVACIÓN REVISIÓN DOCUMENTARIA ENCUESTA TESIS
¿Cómo el planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018?	Analizar como el planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018	El planeamiento tributario se relaciona con la bancarización en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018		
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS		
¿Cómo el planeamiento tributario se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018?	Analizar cómo el planeamiento tributario se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018	el planeamiento tributario se relaciona con los medios de pago en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018		
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS		
¿Cómo la bancarización se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018?	Analizar cómo la bancarización se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018	la bancarización se relaciona en optimizar la carga tributaria en las empresas industriales en el distrito los Olivos, año 2018		

ANEXO 03: VALIDACIÓN

 **UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ita):

Mg. Ibarra Fretell Walter Gregorio

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del pregrado facultad de Ciencias Empresariales Escuela de Contabilidad de la UCV, requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de contador público.

El título de mi tesis es:
"PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y LA BANCARIZACIÓN EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES EN EL DISTRITO LOS OLIVOS, AÑO 2018" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar, contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,


Firma
Arantxa Poma Jeryllmar Margaria
D.N.I. 71792248

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

No hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de
corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador:

Edgardo Prefall Walter Gregorio

DNI: 06048355

Especialidad del validador: Doctor en Contaduría

27 de 05 del 2017

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto técnico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Firma del Experto Informante.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (ta):

Dra. Padilla Vento, Patricia

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del pregrado facultad de Ciencias Empresariales Escuela de Contabilidad de la UCV, requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de contador público.

El título de mi tesis es:

"PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y LA BANCARIZACIÓN EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES EN EL DISTRITO LOS OLIVOS, AÑO 2018" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar, contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Firma
Arambar Puma Jenyfeer Marganta
D.N.I. 71792248

Observaciones (precisar si hay

suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒] Aplicable después de corregir [☐] No aplicable [☐]

Apellidos y nombres del juez validador. PADILLA VENITO PADILLA
DNI: 02402344

Especialidad del validador: DILA EN CONTABILIDAD

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

..... 27 de 05 del 2019

.....
Firma del Experto Informante.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a) (Ita):

Mg. Doroteo Díaz Díaz

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante del pregrado facultad de Ciencias Empresariales Escuela de Contabilidad de la UCV, requiero validar los instrumentos con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título de contador público.

El título de mi tesis es:

"PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y LA BANCARIZACIÓN EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES EN EL DISTRITO LOS OLIVOS, AÑO 2018" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hago llegar, contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,

Firma
Arantza Poma Janyfeer Margareta
D.N.I. 71752248

Observaciones (precisar si hay

suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [☒] Aplicable después de corregir [☐] No aplicable [☐]

Apellidos y nombres del juez validador. Díaz Díaz Donato
DNI: 88467350

Especialidad del Arbitrario
validador:

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo


³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

27 de 05 del 2019


Firma del Experto Informante.

Acta de aprobación de originalidad de tesis

 UCV <small>UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO</small>	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 2px;">Código</td> <td style="padding: 2px;">R06-PR-PR-02.02</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Versión</td> <td style="padding: 2px;">10</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Fecha</td> <td style="padding: 2px;">10-06-2019</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">Página</td> <td style="padding: 2px;">1 de 1</td> </tr> </table>	Código	R06-PR-PR-02.02	Versión	10	Fecha	10-06-2019	Página	1 de 1
Código	R06-PR-PR-02.02									
Versión	10									
Fecha	10-06-2019									
Página	1 de 1									

Yo, GILBERTO RICARDO GARCIA CÉSPEDES docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, revisé(a) de la tesis titulada "PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y LA BANCARIZACIÓN EN LA EMPRESAS INDUSTRIALES EN EL DISTRITO LOS OLIVOS, AÑO 2018", del (de la) estudiante JENYFEER MARGARITA ARANIBAR POMA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20,11% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad Cesar Vallejo.


Lima, 01 de julio de 2019



GILBERTO RICARDO GARCIA CÉSPEDES
DNI: 09394097

Elaboró	Dirección de investigación	Revisó	Responsable de SGC	Aprobó	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	--------------------	--------	---------------------------------

Turnitin



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TÍTULO:

"Planeamiento tributario y la bancarización en las empresas industriales,
distrito Los Olivos, año 2018"

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

ARANIBAR POMA, Jennyfer Margarita

Resumen de coincidencias

29 %

1	Entregado a Universida...	20 %
2	repositorio.ucv.edu.pe	5 %
3	Entregado a Universida...	1 %
4	www.revistadeconsulta...	<1 %
5	contabilidadesdelaur.bi...	<1 %
6	repositorio.unc.edu.pe	<1 %
7	Entregado a Universida...	<1 %

Página: 1 de 90 Número de palabras: 13408 Text-only Report High Resolution Activado

Windows taskbar: 10:08 29/06/2019

30/06/2020

DR. RICARDO GARCIA C.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

Aranibar Poma Jenyfeer Margarita

D.N.I. : 71792248

Domicilio : M2 A5 Lote 21 Bocanegra Callao

Teléfono : Fijo : 5422634 Móvil : 982298335

E-mail : Jenyfeer.25@gmail.com

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

☒ Tesis de Pregrado

Facultad : Ciencias Empresariales

Escuela : Contabilidad

Carrera : Contabilidad

Título : Contador Público

☐ Tesis de Post Grado

☐ Maestría

☐ Doctorado

Grado :

Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es) Apellidos y Nombres:

Aranibar Poma, Jenyfeer Margarita

Título de la tesis:

Planeamiento tributario y la bancarización en
las empresas industriales en el Distrito los Olivos,
año 2018.

Año de publicación : 2020

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento,

Si autorizo a publicar en texto completo mi tesis.

No autorizo a publicar en texto completo mi tesis.



Firma :

Fecha :

05/03/2020



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

Escuela Profesional de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Aranibar Poma Jenypeer Margarita

INFORME TITULADO:

Planeamiento tributario y la bancarización en
las empresas industriales en el Distrito Los Olivos,
año 2018

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 02 JULIO DEL 2019

NOTA O MENCIÓN: 15 (Quince)


FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACION